**Сравнительная характеристика бухгалтерской и налоговой учетной политики**

Диплом

2010

Содержание

[1 Теоретические основы организации учетной политики предприятия](#_Toc259727151)

[1.1 Понятие, цели и задачи учетной политики](#_Toc259727152)

[1.2 Основные принципы и порядок формирования учетной политики](#_Toc259727153)

[1.3 Основные понятия бухгалтерской и налоговой учетной политики предприятия](#_Toc259727154)

[2 Сравнительная характеристика бухгалтерской и налоговой учетной политики на примере ООО «Автоприбормаш»](#_Toc259727155)

[2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Автоприбормаш»](#_Toc259727156)

[2.2. Анализ бухгалтерской и налоговой политики ООО «Автоприбормаш»](#_Toc259727157)

[2.3 Сравнительная характеристика между бухгалтерским и налоговым учетом.](#_Toc259727158)

[Приложение 1](#_Toc259727159)

[Приложение 2](#_Toc259727161)

[3](#_Toc259727161)

Введение

В настоящее время учетная политика является важнейшим инструментом управления предприятием. При грамотном составлении учетной политики организация может существенно изменить в лучшую сторону свои основные показатели деятельности предприятия, построить налоговое планирование и ценовую политику.

Однако следует отметить, что значение учетной политики недооценивается многими предприятиями, в которых к разработке учетной политики относятся формально, не изучают последствия применения тех или иных элементов.

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

Без ознакомления с учетной политикой предприятия нельзя осуществлять сравнительный анализ показателей деятельности организации за различные периоды, сравнивать различные организации между собой, проводить аудиторскую и налоговую проверки.

Любой хозяйствующий субъект - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель уплачивают различные виды налогов.

Основными документами налогового законодательства в нашей стране является Налоговый Кодекс РФ и принятые в соответствии с ним Федеральные законы о налогах и сборах. Налоговая политика Российской Федерации основывается на признании всеобщности и равенства налогообложения. Согласно НК РФ каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы.

Налог считается установленным тогда, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога. Законно установленный налог налогоплательщик обязан правильно исчислить и вовремя заплатить. В зависимости от того, насколько правильно налогоплательщик рассчитает налогооблагаемую базу и определит сумму налога, подлежащую уплате в бюджет, в конечном итоге зависит, как величина налоговых последствий для организации, так и размер её финансового результата.

Рассчитывая налоговую базу, налогоплательщик должен в течение всего финансового года пользоваться неизменными методами. Исходя из вышеизложенного, можно сказать, что налогоплательщик должен организовать систему обобщения информации для определения налоговой базы по каждому из налогов на основе первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, установленным налоговым законодательством, то есть фактически должен иметь учетную политику в целях налогообложения, для оптимизации взваленного на него налогового бремени.[[1]](#footnote-1)

Таким образом, начиная с 1 января 2002 года все организации должны составлять утверждать две учетные политики - учетную политику в целях ведения бухгалтерского учета и учетную политику налогообложения.

Составление учетной политики в целях бухгалтерского учета процесс для бухгалтеров не новый. Это требование содержится в пункте 5 «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ», утвержденного приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н. А вот до вступления в силу главы 21 «Налог на добавленную стоимость» НК РФ порядок составления учетной политики организации для целей налогообложения законодательством определён не был. Вопросы, касающиеся налогообложения, организации отражали в бухгалтерской учетной политике, составляемой в соответствии с Приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 года №. 60н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98. В настоящее время необходимо утверждать две учетные политики: бухгалтерскую на основании ПБУ 1/98 и налоговую в соответствии со статьей 313 главы 25 НК РФ, так как определение учетной политики для целей бухгалтерского учета и целей налогового учета различны.[[2]](#footnote-2)

Актуальность исследования темы настоящей работы обусловлена тем, что проблема снижения налогового бремени по-прежнему остается актуальной для предприятий в сложившихся экономических условиях. Зачастую предприятия, стремясь уменьшить свои налоговые платежи, используют пробелы в законодательстве либо используют налоговые схемы, связанные с нарушением законов Российской Федерации. Однако существует способ, который позволяет снизить налоговые платежи, не нарушая при этом никаких нормативных документов, – это использование учетной политики. Если рассматривать общепринятые определения учетной политики, то основное и наиболее ясное определение учетной политики представлено в ПБУ 1/98 «Учетная политика организаций». Там сказано, что «под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности».

Учетная политика является основополагающим фактором учетной системы, а ведь именно в системе бухгалтерского учета формируется богатейшая информационная база, которая используется, в том числе и для исчисления налоговых платежей. Понимая механизм формирования учетных данных, организация способна воздействовать на статьи своей отчетности, стоимость имущества и финансовые результаты, изменять их в нужном ей направлении. То есть учетная политика при должном умении и желании может превратиться в эффективный инструмент управления финансовыми результатами и величиной начисленных налогов.

В настоящее время разделяют учетную политику для целей бухгалтерского учета и учетную политику для целей налогообложения, что, с одной стороны, делает работу бухгалтера более трудоемкой, а с другой, предоставляет предприятиям большую свободу в вопросах налогового планирования, ведь базой для расчета налога на имущества являются данные бухгалтерского учета (гл. 30 Налогового кодекса РФ), а базой для расчета налога на прибыль являются данные налогового учета (гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Как показывает практика, изменение учетной политики предприятия требует предельно внимательного и квалифицированного подхода. Это объясняется целым рядом причин.

Во – первых, новая учетная политика будет действовать в течение всего отчетного года;

во–вторых, с помощью учетной политики можно управлять финансовыми ресурсами предприятия;

в–третьих, элементы учетной политики влияют на формирование налоговых обязательств предприятия перед бюджетом и затрагивают порядок исчисления налогов. Не смотря на существования регламентирующих документов как в области бухгалтерской, так и налоговой учетных политик, сегодня практики говорят о возникающих сложностях при разработке указанных документов.

Цель работы – сравнительная характеристика бухгалтерской и налоговой учетных политик организации на примере ООО «Автоприбормаш».

Согласно цели в работе необходимо решить задачи:

1) Исследовать теоретические основы учетной политики предприятия: основные элементы и принципы.

2) Проанализировать показатели деятельности и учетной политики предприятия на примере ООО «Автоприбормаш».

Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы, приложений.

Методологической базой выполненной работы являются нормативно правовые акты Российской Федерации, специальная литература, исследования отечественных ученых, статистическая информация по теме исследования.

# 1 Теоретические основы организации учетной политики предприятия

## 1.1 Понятие, цели и задачи учетной политики

Требования к определению учетной политики организации содержатся в ПБУ 1/98, утвержденном приказом Министерством финансов РФ от 09.12.98г. №60-н.

Под учетной политикой предприятия понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся:[[3]](#footnote-3)

1. способы группировки и оценки хозяйственной деятельности;
2. способы погашения стоимости активов;
3. организация документооборота;
4. инвентаризация;
5. способы применения счетов бухгалтерского учета;
6. системы регистров бухгалтерского учета;
7. способы обработки информации и др.

Формирование учетной политики включает в себя следующие способы ведения бухгалтерского учета, определяемые организацией:[[4]](#footnote-4)

1. рабочий план счетов бухгалтерского учета;
2. формы первичных учетных документов, по которым нет унифицированных форм;
3. порядок проведения инвентаризации;
4. методы оценки активов и пассивов;
5. правила документооборота;
6. порядок контроля за хозяйственными операциями и др.

Учетная политика формируется главным бухгалтером, утверждается руководителем и применяется с 1 января года, следующего за годом ее утверждения.

Главная задача учетной политики предприятия - раскрыть те способы бухгалтерского учета, которые существенно влияют на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

Изменения в учетной политике должны вводится с 1 января года, следующего за годом утверждения и должны носить продуманный, обоснованный характер.

При формировании учетной политики следует руководствоваться рядом допущений и требований, перечисленных в ПБУ 1/98 «Учетная политика организации».

Допущение имущественной обособленности предприятия означает, что имущество и обязательства организации существуют обособленно от имуществ и обязательств собственников данной организации и других предприятий. Это допущение означает, что на балансе организации не должно быть имущества, не принадлежащего данной организации: прежде чем проверять, например, правомерность включения в себестоимость материалов, амортизации оборудования или нематериальных активов, следует убедиться в наличии документов, подтверждающих права данной организации на имущество (материалы, основные средства, нематериальные активы и т.п.). В этой связи возрастает значение Гражданского кодекса РФ, определяющего перечень и основные условия заключения различных сделок.[[5]](#footnote-5)

Допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности означает, что факты хозяйственной деятельности предприятия относятся к тому отчетному периоду (и отражается в бухгалтерском учете), в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. Поэтому это допущение называется еще принципом начисления.

Принцип начисления применялся в отечественной теории и практике учета в отношении момента признания расходов: начисляется амортизация, начисляется заработная плата, отпускаются в производство материалы, даже если они не оплачены (но только в том случае, если права собственности на них перешли организации).

Допущение последовательности применения учетной политики означает, что выбранная организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

При реализации данного допущения имеет большое значение определение перспектив развития организации, взвешенный анализ действующего законодательства.

Согласно ПБУ 1/98 изменения в учетной политике предприятия могут иметь место только в следующих случаях:

1. реорганизация предприятия (слияние, разделение, рисоединение);
2. смена собственников;
3. изменения законодательства Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации;
4. разработка новых способов бухгалтерского учета.

«В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики должны вводится с начала финансового года»[[6]](#footnote-6) Изменение способов ведения бухгалтерского учета касается и способов, разрабатываемых самой организацией.

Вопрос о сроках внесения изменений в учетную политику организации следует рассмотреть подробнее. С одной стороны, в обеспечение принципа последовательности[[7]](#footnote-7) применяемой учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, отобранные организацией при формировании учетной политики, и изменения учетной политики должны вводится с начала финансового года.

Таким образом, грубым нарушением принципов обеспечения достоверности составления бухгалтерской отчетности, является произвольное изменение способов бухгалтерского учета в течение отчетного периода. Это касается прежде всего тех способов бухгалтерского учета, которые обеспечивают порядок формирования информации об имущественно финансовом состоянии предприятия, о его финансовых результатах и иных финансовых показателях деятельности (порядок оценки стоимости имущества, начисления амортизации, учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции, работ, услуг и т.п.).

С другой стороны, «...представляемая в течение отчетного года бухгалтерская отчетность может не содержать информацию об учетной политике предприятия, если в последней не произошли изменения со времени составления предыдущей годовой бухгалтерской отчетности, раскрывшей учетную политику».[[8]](#footnote-8)

Таким образом, действующее законодательство не исключает потенциальной возможности внесения изменений в содержание учетной политики организации в течение отчетного года.

«...При формировании учетной политики предприятия по конкретному направлению (вопросу) ведения и организации бухгалтерского учета осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации. Если указанная система не устанавливает способа ведения бухгалтерского учета по конкретному вопросу, то при формировании учетной политики осуществляется разработка предприятием соответствующего способа, исходя из Положений по бухгалтерскому учету»[[9]](#footnote-9).

Таким образом, приказ по учетной политике организации может содержать только две группы способов бухгалтерского учета: способы, которые уже известны и содержатся в нормативных актах по бухгалтерскому учету РФ, но варианты по своему характеру; или способы, которые предприятие разработало самостоятельно в отсутствие таковых в нормативных актах, руководствуясь общеметодологическими подходами.

Вывод: итак мы выявлено, что под учетной политикой предприятия понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Так же были выявлены основные понятия и цели учетной политики предприятия.

## 1.2 Основные принципы и порядок формирования учетной политики

Хотя бухгалтерский учет регламентируется общими нормативными документами для всех предприятий, у каждого из них могут быть различные цели и задачи. В связи с этим актуально рассмотрение различных подходов к разработке предприятием учетной политики.

На выбор и обоснование учетной политики организации влияют следующие факторы:[[10]](#footnote-10)

1. организационно-правовая форма предприятия (общество с ограниченной ответственностью, акционерное общество, государственное предприятие);
2. отраслевая принадлежность или вид деятельности (промышленность, строительство, торговля, посредническая деятельность);
3. объемы деятельности, структура организации, численность;
4. порядок налогообложения организации (освобождение от различного вида налогов, ставки налогов);
5. степень свободы действия в условиях рыночной экономики, т.е. возможность самостоятельного принятия решений в вопросах ценообразования, выбора партнера);
6. цели и задачи экономического развития предприятия на долгосрочную перспективу, ожидаемые направления инвестиций, тактические подходы к решению перспективных задач;
7. материальной базы (обеспеченность компьютерной техникой и иными средствами оргтехники, программно-методическое обеспечение);
8. система информационного обеспечения предприятия (по всем необходимым для эффективной деятельности направлениям);
9. уровень квалификации бухгалтерских кадров, экономической смелости, инициативности и предприимчивости руководителей фирмы;
10. система материальной заинтересованности в эффективности работы предприятия и материальной ответственности за выполняемый круг обязанностей.[[11]](#footnote-11)

Только принятие во внимание всей совокупности указанных факторов поможет правильно подойти к обоснованию учетной политики.

Принятая учетная политика предприятия должна обеспечивать целостность системы бухгалтерского учета. Поэтому она должна охватывать все аспекты учетного процесса: методический, технический и организационный.

Методический аспект учета предусматривает способы оценки имущества и обязательств, начисления амортизации по различным видам имущества, методы исчисления прибыли, дохода и т.п. Методический аспект включает:

1. Критерий отнесения предметов к основным средствам.
2. Порядок начисления износа (амортизации) основных фондов.
3. Порядок начисления амортизации по нематериальным активам.
4. Порядок финансирования ремонта основных средств.
5. Метод оценки сырья, материалов (производственных запасов).
6. Формирование учетных групп материальных ценностей.
7. Способ отражения на счетах операций заготовления и приобретения материальных ценностей.
8. Способ учета выпуска продукции.
9. Сроки погашения расходов будущих периодов.
10. Перечень резервов предстоящих расходов и платежей.
11. Метод определения выручки от реализации продукции.
12. Порядок создания резервов по сомнительным долгам.

Необходимость, порядок создания и использования фондов. Технический аспект - как реализуется эти способы в учетных регистрах, схемах отражения на счетах учета. Технический аспект включает:

План счетов бухгалтерского учета.

Форма бухгалтерского учета.

Технологии обработки учетной информации.

Организация внутрипроизводственного контроля.

Организация составления отчетности.

Инвентаризация имущества и обязательств.

Организационный аспект - как осуществляются эти способы с точки зрения построения бухгалтерской службы, ее место в системе управления, взаимосвязи и взаимодействие с другими элементами и звеньями этой системы, характерными для рыночной экономики. Организационный аспект включает:

1. Правила документооборота.
2. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов.
3. График документооборота.

Предприятие самостоятельно выбирает форму бухгалтерского учета, определяя перечень учетных регистров, последовательность и технику записей в них, их взаимосвязь. В основе выбора лежат такие критерии, как объем и состав имущества, принадлежащего предприятию, структура и сложность производственного процесса, масштабы и разнообразие видов деятельности, организация управления, квалификация персонала.

При выборе формы ведения учета целесообразно ориентироваться на машинные технологии обработки учетной информации.

Машиноориентированные формы учета должны предусматривать: высокий уровень автоматизации учетных работ; регламентацию процессов получения учетной и отчетной информации, необходимой для выполнения функций бухгалтерского учета в управлении хозяйственной деятельностью предприятия; возможность формирования части отчетной информации не только за соответствующий отчетный период, но и на любую дату в этом периоде; фиксацию всей выходной информации на машинных носителях; вывод в удобный для использования форме по установленному регламенту информации для осуществления бухгалтерского контроля за хозяйственной деятельностью и подготовки управленческих решений, составления бухгалтерской отчетности и выполнения других управленческих работ; вывод в удобный для использования форме по запросам работникам бухгалтерской службы данных для справочных целей, контроля достоверности учетной информации, правильности ее обработки; оперативность и удобство использования учетной и отчетной информации.

В качестве общих принципов построения машиноориентированных форм учета могут быть предложены следующие: накапливание и хранение информации о фактах хозяйственной деятельности в базе данных; систематизация информации о фактах хозяйственной деятельности должна производится в процессе ее хронологической регистрации; совмещение записей синтетического и аналитического учета в единой системе.

Однократность ввода данных предусматривает, что данные, зафиксированные в первичном документе, вводятся в систему учетных записей единожды: дальнейшая обработка их осуществляется путем переноса и движения по различным регистрам.

Ориентация на применение машинных информационных технологий не исключает возможности организации бухгалтерского учета по одной из традиционных ручных форм счетоводства. Имеется в виду, например, единая журнально-ордерная, журнал- главная, мемориально-ордерная формы.

При формировании отчетных данных учетная политика организации является основополагающей.

От выбора метода бухгалтерского чета, закрепленного учетной политикой предприятия, зависит порядок учета основных операций.[[12]](#footnote-12)

Международные стандарты учетной политики

Рассмотрим, что понимают под учетной политикой в международной практике. Для этого обратимся к текстам Международных стандартов бухгалтерского учета International Accounting Standards (IAS), разрабатываемых Комитетом по Международным стандартам (IASC) и впервые опубликованных на русском языке Госкомстатом РФ.[[13]](#footnote-13)

Стандарт IAS1 -75 прямого определения термин «учетная политика» не дает, однако косвенно поясняет, что описание учетной политики - текст, который включается в финансовые отчеты с целью пояснения основных правил учета, принятых в организации, необходимость чего обуславливается тем, что разные учетные политики могут приводить к принципиально разным комплектам финансовых отчетов, основанных на одних и тех же условиях и событиях.

Отсюда можно сделать три важных вывода:

1. Учетная политика организации как таковая, т.е. без соответствующего ей финансового отчета за какой-то период времени, не является предметом рассмотрения стандарта IASI-75. Стандарт регламентирует учетную политику только в узком смысле слова применительно к конкретному финансовому отчету. Причем лишь в той мере, в какой она нужна для прояснения.

2. Никаких временных ограничений действия тех или иных компонентов учетной политики в организации не устанавливается. Период, охваченный финансовым отчетом, первичен по отношению к периоду действия описания учетной политики.

3. Перечень компонентов учетной политики ограничивается теми, которые нужны потребителям для понимания конкретного финансового отчета. Составитель описания учетной политики должен определить те вопросы, которые могут оказаться, непонятны его потребителям финансового отчета, и именно их и пояснить в описании учетной политики.

В России задача перехода на международные стандарты финансовой отчетности, т.е. стандарты IAS впервые была поставлена в 1992 г., когда была принята государственная программа перехода на международную систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики.

Однако в первом отечественном стандарте бухгалтерского учета ПБУ 1/94 и Законе «О бухгалтерском учете» № 29-ФЗ от 21 ноября 1996г. отношение к учетной политике отличается от уже рассмотренного стандарта IASI-75.

В соответствии с международными стандартами по окончании финансового года составляется финансовый отчет и в нем объясняется, какова была учетная политика в прошедшем году применительно лишь к тем данным отчета, которые могут оказаться, непонятны подготовленным пользователем. Весьма вероятным может оказаться такое положение, когда учетная политика, на предстоящий год является корпоративным секретом.

Жестких требований к описанию учетной политики в стандарте не предъявляется. Это означает, что:

Текст его может быть раздроблен и дан в тех местах финансового отчета, в которых это требуется для сохранения целостности отчета с точки зрения потребителя финансовой информации. Например, финансовый отчет банка может состоять из табличных форм, содержащих финансовую информацию и выделенных в разделы, пояснения могут следовать после тех форм, которые этого требуют.

Руководитель организации подписывает весь финансовый отчет, а не отдельную его часть под названием «учетная политика».

По существу, характеристика учетной политики в узком смысле слова согласно международному стандарту сводится к следующему:[[14]](#footnote-14)

1. У каждой организации учетная политика должна быть только одна, у разных организаций учетные политики могут быть разными.

2. Учетная политика «имеет отношение к принципам, основаниям, соглашениям, правилам, процедурам, одобренным руководством на этапе подготовки финансовых отчетов».

3. Фундаментальные положения учета, примененные в финансовом отчете, пояснений не требуют; однако, если это фундаментальные положения в отчете не применяются, то это необходимо объяснить.

Формальные требования к документу, описывающему учетную политику, в России более жесткие, чем в стандарте IASI-75. В соответствии с Законом «О бухгалтерском учете» этот документ утверждается «приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета». Соответственно, данный документ не может быть текстом, поясняющим отдельные разделы финансовых отчетов.

Кроме того, в российской практике учетная политика не привязана к финансовым отчетам предприятия, а имеет самостоятельное значение.

В отличие от международных стандартов, в России:

Документ под названием «Учетная политика» утверждается в начале года. Учетная политика организации, как таковая, является предметом рассмотрения стандарта ПБУ 1/94. Стандарт регламентирует учетную политику в широком смысле слова, применительно к принятому учету на предприятиях.

Временные ограничения действия компонентов учетной политики в организации устанавливаются жестко. Период, охваченный финансовым отчетом, вторичен по отношению к периоду действия описания учетной политики.

Перечень компонентов учетной политики является очень широким, охватывая, по возможности, все потенциальные направления деятельности предприятия.[[15]](#footnote-15)

Вывод: в данном разделе были выявлены основные принципы и порядок формирования учетной политики.

## 1.3 Основные понятия бухгалтерской и налоговой учетной политики предприятия

Составив при создании компании учетную политику, многие бухгалтеры забывают о ней. А зря. Законодательство по бухучету и налогообложению постоянно обновляется, значит, нужно поправить и отдельные положения учетной политики. Вспомнить о ней необходимо и при начале нового вида деятельности.

Это приложение поможет выбрать наиболее оптимальный и безопасный вариант отражения операций в налоговых и бухгалтерских регистрах. Ведь грамотно составленная учетная политика может избавить организацию от споров с контролирующими органами.

Общеизвестно – учетная политика является основным внутренним документом, устанавливающим особенности учета в конкретной организации. Поэтому бухгалтеру следует подходить к ее разработке со всей ответственностью. Важно помнить, что учетная политика должна содержать описание способов и методов учета активов, обязательств и хозяйственных операций, осуществляемых организацией.

Рассмотрим основные моменты, которые должен знать бухгалтер, создавая учетную политику для целей как бухгалтерского, так и налогового учета.

Организации самостоятельно составляют учетную политику на основании действующего законодательства, о бухгалтерском учете исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности.

При этом бухгалтер должен руководствоваться не только Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», но и ПБУ 1/98 «Учетная политика организации». Данное положение по бухгалтерскому учету устанавливает основы формирования (выбора и обоснования) и раскрытия учетной политики организаций (кроме кредитных организаций и бюджетных учреждений).

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией, применяются с первого января года, следующего за годом утверждения учетной политики, последовательно из года в год. Установленные в ней правила ведения бухучета должны применять все филиалы, представительства и иные подразделения организации (включая выделенные на отдельный баланс), независимо от места их нахождения.

Конечно, бухгалтерский учет регламентируется нормативными документами, общими для всех организаций. Но не стоит забывать, что у каждой из них свои особенности. Рекомендации, оптимальные для бухучета одной организации, могут быть неприемлемы для другой.

Главный бухгалтер должен обосновать выбор метода учета нормами действующего законодательства. Их можно разделить на две группы:

– одновариантные;

– многовариантные.

В первой группе норм установлен однозначный порядок учета конкретных операций, который обязателен для всех, поэтому в учетную политику их не включают. Например, для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 8 ПБУ 6/01 таможенные пошлины и таможенные сборы включаются в первоначальную стоимость основного средства. Следовательно, в данном случае у организации нет выбора варианта учета таможенных платежей.

Вторая группа отличается тем, что здесь законодательство допускает несколько способов ведения бухучета. И при формировании учетной политики бухгалтеру нужно выбрать один из предложенных способов и закрепить его в учетной политике. Например, начислять амортизацию в бухучете можно одним из четырех способов (линейным, уменьшаемого остатка, списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования или пропорционально объему продукции (работ)).

Если нормативные документы по бухгалтерскому учету отсутствуют, не учитывают специфики деятельности или не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты организации, то главный бухгалтер может самостоятельно разработать свой вариант учета и указать его в учетной политике организации. Отступление от установленных правил учета нужно обосновать и раскрыть сначала в учетной политике организации, а потом и в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

План счетов бухгалтерского учета – это схема регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности (активов, обязательств, финансовых, хозяйственных операций и др.) в бухучете. Он должен содержать синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета.

На основании Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утв. приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н, организация разрабатывает рабочий план счетов. При его формировании учитывают сочетание следующих параметров: размер организации, уровень ее автоматизации, состояние учета, степень развитости управленческого учета.

В рабочий план счетов включаются только те синтетические счета, которые необходимы для отражения хозяйственных операций, совершаемых организацией. Для учета специфических операций организация может вводить дополнительные синтетические счета, используя свободные номера счетов. Но этот вопрос в обязательном порядке должен быть согласован с Минфином России. Что касается аналитических счетов (субсчетов), то их организация может добавлять, исключать и объединять, уточнять содержание по своему усмотрению. На это согласие Минфина не требуется.

Организация ведет бухгалтерский учет на основании первичных учетных документов. Их формы содержатся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

Если организация проводит хозяйственные операции, по которым не предусмотрено унифицированных форм, она разрабатывает собственные первичные документы. В этом случае необходимость разработки новых форм должна быть четко обоснована. Самостоятельно разработанными документами могут быть, например, акт приема-передачи работ (оказания услуг), заказ-счет, бухгалтерская справка и т. д.

Перечень таких форм надо утвердить в учетной политике для целей бухгалтерского учета. Они должны содержать обязательные реквизиты, установленные в пункте 2 статьи 9 Закона № 129-ФЗ.

Организация при необходимости может вносить в документы (кроме форм по учету кассовых операций) дополнительные реквизиты. При этом все реквизиты унифицированных форм первичной учетной документации должны оставаться без изменения (включая код, номер формы, наименование документа). Удаление отдельных реквизитов из унифицированных форм не допускается.

Унифицированные формы первичных учетных документов могут быть дополнены графами, строками, которые необходимы для ведения налогового учета. Это связано с тем, что налогоплательщики вправе вести налоговый учет по налогу на прибыль на основании данных первичного бухгалтерского учета. Вносимые изменения должны быть оформлены соответствующим организационно-распорядительным документом.

В учетной политике нужно указать также, на основании каких форм составляется бухгалтерская отчетность. Ведь организация может использовать типовые формы отчетности или разработать собственные бланки. Благо такой вариант законодательство по бухучету вполне допускает.

Таким образом, у организации есть право выбора – применять типовые формы бухгалтерской отчетности или самостоятельно разработанные и утвержденные в учетной политике.

Информация, содержащаяся в поступивших в бухгалтерию первичных документах, должна быть обработана и систематизирована. Технология сбора и обработки информации зависит:[[16]](#footnote-16)

– от количества видов деятельности у организации;

– количества хозяйственных операций за конкретный промежуток времени, что определяет и объем поступающей информации;

– количества подразделений, их местонахождения, организационной структуры подразделений.

Для систематизации и накопления информации предназначены регистры бухгалтерского учета, которые могут вестись:

– в специальных книгах (журналах);

– на отдельных листах и карточках;

– в виде машинограмм, полученных при использовании вычислительной техники;

– на магнитных лентах, дисках, дискетах и иных машинных носителях.

В связи с существованием различных возможностей обработки учетной информации в учетной политике необходимо конкретизировать используемый способ обработки информации, применяемую программу и т. д.

Налоговая политика организации – это система методов (способов), приемов, методик ведения налогового учета, а также формирования, оптимизации, исчисления и анализа налоговых показателей. Под налоговыми показателями понимается величина налоговых платежей, а также относительные величины, характеризующие:

1. долю налогов и сборов в активах и пассивах организации;
2. соотношение сумм различных видов налогов;
3. налоговую платежеспособность организации и т.д.

Поскольку для организации, как правило, не является существенным величина сборов, то в дальнейшем речь будет идти только о налогах.

Особую роль в налоговой политике играет оптимизация налоговых платежей, поэтому главная цель налоговой политики – определение оптимальной величины налоговых платежей и, как следствие, увеличение финансового результата.

Оптимальной считается величина налоговых платежей, которая:

1. рассчитана с учетом использования законных способов ее минимизации;

2. определена с учетом выбора наиболее приемлемой налоговой базы налога или налогового режима для организации;

3. не уменьшает финансового результата.

Основными задачами налоговой политики являются:

1. планирование потоков налоговых платежей;
2. оптимизация величины налоговых платежей, то есть их снижение без ущерба экономической эффективности деятельности организации;
3. анализ выполнения плановых налоговых показателей и эффективности налогового планирования;
4. составление оптимального графика погашения обязательств по выплате налогов и сборов;
5. формирование эффективной технологии расчетов по налоговым платежам.

Налоговая политика является составной частью финансового менеджмента организации и осуществляется с помощью разработанной учетной политики, от которой зависят количество и суммы перечисляемых налогов в бюджет и внебюджетные фонды, платежеспособность и финансовая устойчивость организации. Учетная политика в целях налогового учета (налогообложения) является инструментом налоговой политики, так как при определении учетной политики у организации имеется выбор, который касается методов формирования налоговой базы некоторых налогов, использования специальных режимов налогообложения и т.д.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (НК РФ) организации обязаны вести налоговый учет параллельно с бухгалтерским учетом. Соответственно для ведения этих видов учета разрабатываются:

1. учетная политика для целей налогового учета;

2. учетная политика для целей бухгалтерского учета.

Вывод: были изучены основные аспекты бухгалтерской и налоговой учетной политики предприятия.

# 2 Сравнительная характеристика бухгалтерской и налоговой учетной политики на примере ООО «Автоприбормаш»

## 2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Автоприбормаш»

ООО «Автоприбормаш» учреждено в целях содействия развитию рыночных отношений в Российской Федерации, получения прибыли, а так же более эффективного и качественного производства частей и принадлежностей к автомобилям.

Виды деятельности, на осуществление которых в соответствии с действующим законодательством требуется лицензия, могут выполняться только после ее получения в установленном порядке прекращение после истечения срока ее действия.

Предприятие ООО «Автоприбормаш» было создано на основе «Положения о порядке государственной регистрации субъектов предпринимательской деятельности» и в соответствии с действующим законодательством 25 марта 1994 года как Товарищество с ограниченной ответственностью ТОО «Электро». 14 декабря 1998 года в связи с приведением в соответствие с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ от 08.02.1998 года ТОО «Электро» было переименовано и зарегистрировано как Общество с ограниченной ответственностью ООО «Автоприбормаш». Была разработана новая редакция Устава предприятия и зарегистрирована в регистрационно-экспертном отделе Городской Управы г. Калуги.

ООО «Автоприбормаш» является юридическим лицом, обладает обособленным имуществом на праве собственности, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в банках, печати, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указывающую его местонахождение, от своего имени заключает договора (совершает сделки), приобретает имущественные и неимущественные права и несет обязанности, может выступать истцом (ответчиком) в судебных органах.

Предприятие создавалось как специализированное предприятие для обеспечения деталями приборов автозаводов, и являлся, в то время, малым предприятием. Здесь стали выпускаться корпуса автомобильных датчиков топлива, давления масла и температуры охлаждающей жидкости автомобилей. С тех пор ООО «Автоприбормаш» прошел тяжелый и длинный путь по становлению и расширению производства, предприятие окрепло и на сегодняшний день развивается стремительными темпами, используя накопленный опыт и внутренний потенциал, предприятием освоено токарное, штамповочное, литейное производство предприятие выпускает около 60 наименований изделий для машиностроения, энергетической промышленности и автомобилестроения.

До 2000 года предприятие находилось на арендованных площадях профессионального лицея №22. В 2000 году в связи с расширением производства – в состав предприятия вошел литейный цех по переработке отходов производства – стружки, предприятие находится в отдельном производственном помещении, в котором размещаются 2 токарных, литейный, ремонтный участки, администрация.

В настоящее время место нахождения организации ООО «Автоприбормаш»: г. Калуга, ул. Зерновая,36. Производственная площадь предприятия - 9 709 кв. м.

На предприятии используются следующие виды производств:

* - автоматно-механическое производство;
* - штамповочное производство;
* - сварочное производство;
* - литейно-механическое производство;
* - инструментальное производство.

Годовой объем реализации продукции превышает 20 млн. рублей.

Среднесписочная численность работающего персонала более 100 человек.

Целями деятельности общества являются расширение рынка товаров и услуг, а, так как организация является коммерческой, то извлечение прибыли. Основные партнеры предприятия: Калужский завод «Автоприбор», ОАО «Автоэлектроника», ОАО «КЗАЭ» - ООО «Автоприбормаш» поставляет на эти заводы корпуса датчиков к автомобилям.

В настоящее время предприятие расширяет партнерскую сеть: осваивает производство новых изделий для Московского завода «Изолятор» - это детали высоковольтных вводов и клеммы высоковольтных трансформаторов.

ООО «Автоприбормаш» является обществом с ограниченной ответственностью с уставным капиталом 10000 рублей. Уставной капитал Общества образован из имущества и денежных средств, переданных ему учредителями. В настоящее время учредителями являются юридические и физические лица.

Согласно учетной политике ООО «Автоприбормаш» полученная прибыль за последние годы не направлялась на формирование различных фондов, а использовалась для расширения и обновления производства.

Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год, принимать решение о распределении своей чистой прибыли между Участниками Общества.

Регулирование издержек производства осуществляется на основании Положения о составе затрат по производству и реализации продукции, включаемых в их стоимость путем сокращения постоянных издержек.

Согласно финансовой политике ООО «Автоприбормаш» управление финансами необходимо осуществлять с помощью следующих мероприятий:

* проведение рыночной оценки активов;
* проведение реструктуризации задолженности по платежам в бюджет;
* разработка мер по снижению не денежных форм расходов.

Руководство производственно-хозяйственной деятельностью Общества осуществляет директор Общества. Директор Общества определяет структуру и штат работников Общества в соответствии со сметой расходов, утверждаемой Общим Собранием Участников Общества.

Плановые проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества проводятся ревизионной комиссией не реже одного раза в год.

Для оценки учетной политики ООО «Автоприбормаш» необходимо рассмотреть общую организационную структуру бухгалтерского учета, приведенную в таблице 1:[[17]](#footnote-17)

Таблица 1 - Общая организационная структура бухгалтерского учета в ООО «Автоприбормаш»

|  |  |
| --- | --- |
| Элемент организации бухгалтерского учета | Фактически в ООО «Автоприбормаш» |
| Состав бухгалтерии и структурная схема в бухгалтерии | В состав бухгалтерии входит 3 человека: гл. бухгалтер, зам.гл.бухгалтера, бухгалтер-кассир |
| Наличие учетной политики | Приказ об учетной политике предприятия от 29.12.2004г. №91-П |
| Наличие должностных инструкций, фактические обязанности работников бухгалтерии и их полномочия | Перечень обязанностей работников бухгалтерии и их полномочия отражены в должностных инструкциях |
| Наличие рабочего плана счетов и его особенности | Утвержденный рабочий план счетов как приложение к Приказу об учетной политике |
| Форма бухгалтерского учета | Журнально-ордерная |
| Применение в учете и управлении компьютерных программ | 1:С Бухгалтерия |
| Наличие утвержденной внутренней отчетности и осуществление контроля за ее составлением и предоставлением | Утвержденная внутренняя отчетность предприятия отсутствует |
| Наличие форм первичной учетной документации отличных от типовых | Формы первичной документации типовые |
| Наличие положения о порядке проведения инвентаризации | Утверждено положение о порядке проведения инвентаризации как приложения к приказу об учетной политике |

Анализ финансовой устойчивости через систему относительных показателей позволяет проанализировать финансовое состояние предприятия в целом.

Систему показателей можно разделить на две группы: показатели, определяющие состояние оборотных средств, и показатели, определяющие состояние основных средств.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами показал, что доля собственных средств в оборотных не только больше требуемой нормы, но и имеет постоянный характер в динамике, что говорит о достаточной устойчивости предприятия в области обеспечения оборотных средств собственными источниками.

При рассмотрении коэффициента маневренности собственного капитала четко прослеживается тенденция к росту с 0,18 (на 1.01.02) до 0,55 (на 1.07.03). С финансовой точки зрения, эта тенденция свидетельствует о значительном росте мобильности собственных источников средств.

Коэффициент обеспеченности материальных запасов хотя и имеет тенденцию к снижению с 1,90 (на 1.01.08) до 1,42 (на 1.07.09), но само значение 1,42 в два раза превышает норму, что говорит об отсутствии даже потенциальной необходимости в привлечении заемных средств для финансирования материальных запасов.

Все вышесказанное позволяет заключить о том, что сделанный ранее вывод не только нашел свое подтверждение при анализе относительных показателей, но и, развивая его, можно с уверенностью сказать об умелой финансовой политике, проводимой предприятием, как в области формирования запасов и затрат, так и оборотных средств в целом, что подчеркивают высокие значения анализируемых показателей.

Далее проанализируем показатели, определяющие состояние основных средств.

Здесь в первую очередь надо рассмотреть показатель соотношения заемных и собственных средств. На анализируемом предприятии это соотношение на начало рассматриваемого периода (на 1.01.08) составлял 0,30. Такое значение свидетельствует о значительном превосходстве собственных средств над заемными, а это неоспоримый признак высокой финансовой устойчивости. Однако в течение всего периода этот показатель неуклонно растет и уже на 1.07.09 г. составляет 0,91. Эта величина все еще находится в пределах нормы, но ее рост в динамике свидетельствует об усилении зависимости предприятия от привлеченного капитала.

Коэффициент реальной стоимости имущества имеет тенденцию к постепенному росту, без скачков: с 0,25 (на 1.01.08) до 0,28 (на 1.07.09). Это говорит об устойчивом росте уровня производственного потенциала.

Коэффициент автономии хотя и не опускается ниже нормы, но на протяжении всего рассматриваемого периода снижается с 0,87 до 0,52, а это означает рост финансовой зависимости от заемного капитала.

В целом, доля основных средств снижается, но все показатели находятся еще в пределах допустимых норм, но если предприятие не остановит наметившейся тенденции к росту зависимости от внешних источников, то в дальнейшем возможно снижение финансовой устойчивости.

Итак, на предприятии отчетливо прослеживаются изменения в проведении финансовой политики в области формирования источников средств. Приоритет при этом начинает отдаваться привлечению заемных средств. Сделанный анализ наглядно показал, что такая учетная политика в данном направлении неизбежно приведет к снижению финансовой устойчивости предприятия. Из таблицы видно, что баланс анализируемого предприятия не является абсолютно ликвидным как на начало, так и на конец рассматриваемого периода:

; ; ; 

На анализируемом предприятии постоянно не хватает денежных средств для погашения наиболее срочных обязательств. Динамический анализ показал, что недостаток средств в этой группе постоянно растет: с -23600тыс. руб. (на 1.01.08) до - 31835тыс.руб. (на 1.07.09).

Однако дальнейшее рассмотрение таблицы 2 позволяет сделать вывод, что только это первое условие (). На протяжении всех анализируемых периодов не отвечают требованиям, предъявляемым к ликвидности баланса предприятия.

Сопоставление наиболее ликвидных и быстрореализуемых активов () с наиболее срочными обязательствами и краткосрочными пассивами () позволяет выявить текущую (т.е. на ближайшее время) ликвидность баланса и платежеспособность предприятия. В каждом отдельном периоде сумма  и  не только покрывает сумму  и , но и дает определенный запас денежных средств. Причем этот запас неизменно растет: с 408тыс. до 6310тыс. руб. Это отрадный факт для предприятия, однако более глубокий анализ показывает, что выше обозначенный рост связан, прежде всего, с наличием большой суммы дебиторской задолженности, а не реальных денежных средств.

Таблица 2 - Анализ ликвидности баланса

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | На  1.01.08 | На  1.01.09 | На  1.07.09 | Пассив | На  1.01.08 | На  1.01.09 | На  1.07.09 | Платежный излишек  или недостаток | | |
| Откл-е  1.01.08 | Откл-е  1.01.09 | Откл-е  1.07.09 |
| Наиболее ликвидные активы (А1) | 42 | 216 | 269 | Наиболее срочные обязательства (П1) | 23642 | 32051 | 40162 | -23600 | -31835 | -39893 |
| Быстрореализуемые активы (А2) | 24803 | 39885 | 49206 | Краткосрочные пассивы (П2) | 795 | 1696 | 3003 | +24008 | +38189 | +46203 |
| Медленнореализуемые активы (А3) | 15074 | 16510 | 21103 | Долгосрочные пассивы (П3) | - | - | - | +15074 | +16510 | +21103 |
| Труднореализуемые активы (А4) | 68257 | 38866 | 21929 | Постоянные пассивы  (П4) | 83739 | 61730 | 49342 | -15482 | -22864 | -27413 |
| Итого | 108179 | 95477 | 92507 |  | 108176 | 95477 | 92507 | - | - | - |

Таким образом, предприятие, потенциально обладая денежными средствами в достаточном количестве, не в состоянии своевременно расплачиваться по своим обязательствам, что связано с отвлечением денежных средств в дебиторскую задолженность, а это значительно снижает реальную платежеспособность. От сюда вывод: необходимо обратить пристальное внимание на отношения предприятия с его покупателями и принять меры, способствующие снижению их задолженности перед предприятием.

И все же, если учитывать реалии российской экономики с ее не денежными формами расчета, то предприятие обладает достаточно стабильной текущей платежеспособностью.[[18]](#footnote-18)

В следующей таблице 3 приводится ряд показателей ликвидности для рассматриваемого предприятия.

Таблица 3 - Коэффициенты ликвидности

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Коэффициент | На конец 2007 г. | На конец 2008 г. | На  1.02.09 г. | На  1.03.10 г. | Норма |
| 1 | Общей текущей ликвидности | 1,48 | 1,63 | 1,77 | 1,64 | >> 2 |
| 2 | Быстрой  ликвидности | 0,05 | 1,02 | 1,35 | 1,15 | 0,8 - 1 |
| 3 | Абсолютной  ликвидности | 0,001 | 0,002 | 0,009 | 0,006 | 0,2 – 0,7 |

Анализ коэффициента общей текущей ликвидности показал, что текущие краткосрочные обязательства покрываются активами в соотношении 100 к 164 на 1.03.10 г. Такое соотношение несколько ниже требуемой нормы, что может свидетельствовать о сниженной ликвидности предприятия в целом. Однако этот показатель на протяжении всего рассматриваемого периода имеет достаточно постоянное значение, что является не только хорошим признаком, но и говорит о стабильности предприятия в области платежеспособности.

Вместе с тем, этот показатель не может учесть ликвидность отдельных элементов оборотного капитала, вот для этого и необходим анализ следующих двух показателей.

Коэффициент быстрой ликвидности в период с 1.02.09 г. по 1.03.10г. имеет тенденцию к снижению с 1,35 до 1,15. Несмотря на это, он еще очень высок, что говорит о больших возможностях погашения фирмой краткосрочных обязательств в случае его критического положения, когда не будет ни возможности, ни времени продать запасы. Однако, учитывая анализ баланса, можно с уверенностью сказать, что высокое значение показателя связано, прежде всего, с высокой величиной дебиторской задолженности, а не реальных денежных средств.

Показатель абсолютной ликвидности на предприятии имеет крайне низкое значение: - 0,006. Это является следствием наличия у него очень малой величины денежных средств. В случае возникновения кризисной ситуации предприятие может столкнуться с определенными трудностями, т.е. с временной неплатежеспособностью.

Таким образом, в целом на протяжении всего рассматриваемого периода и на данный момент в частности предприятие является платежеспособным, что говорит о его завидной финансовой устойчивости. И только его неполную защищенность на случай кризисных ситуаций можно отнести в пассив проводимой им в этом направлении финансовой политики.

Эффективность производственной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия выражается в достигнутых результатах. Общим финансовым результатом является валовая прибыль.

Для оценки уровня и динамики показателей валовой прибыли анализируемого предприятия составлена следующая таблица.

Как видно из таблицы 4, предприятие достигло высоких результатов хозяйственной деятельности в отчетном году по сравнению с прошлым, о чем свидетельствует увеличение общей суммы прибыли на 3344 тыс. руб. или на 44,9 %. Такой рост прибыли явился результатом увеличения практически всех составляющих показателей прибыли, кроме прочих внереализационных доходов, которые уменьшились на 31 тыс. руб., что соответственно сократило и валовую сумму прибыли.

Таблица 4 - Результаты хозяйственной деятельности ООО «Автоприбормаш» (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Показатели | Базисный период | | Отчетный период | | Отклонение | |
| сумма | % к итогу | сумма | % к итогу | сумма | % к итогу |
| 1 | Прибыль от реализации | 8451 | 113,5 | 12009 | 111,3 | +3558 | 142,1 |
| 2 | Проценты к получению | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Проценты к уплате | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Прочие операционные доходы | 694 | 9,3 | 8555 | 79,3 | +7861 | 1232,7 |
| 5 | Прочие операционные расходы | 501 | 6,7 | 8289 | 76,8 | +7788 | 1654,5 |
| 6 | Прибыль от финансово - хозяйственной деятельности | 8644 | 116,1 | 12275 | 113,8 | +3631 | 142,0 |
| 7 | Прочие внереализационные доходы | 221 | 3 | 190 | 1,8 | -31 | 86,0 |
| 8 | Прочие внереализационные расходы | 1422 | 19,1 | 1678 | 15,6 | +256 | 118,0 |
| 9 | Итого:  валовая прибыль | 7443 | 100 | 10787 | 100 | +3344 | 144,9 |

В большей степени увеличились такие показатели, как прибыль от реализации и прочие операционные доходы: на 3558 тыс. руб. и 7861 тыс. руб. соответственно. Они же составляют большую долю от валовой прибыли. Так, доля прибыли от реализации в отчетном году составляет 111,3 %, а прочие операционные доходы – 79,3 %. Резервом роста прибыли в отчетном году могло бы стать сокращение различных убытков (прочих операционных расходов и прочих внереализационных расходов).

Для более глубокого анализа необходимо исследовать состав каждого элемента валовой прибыли и факторы, повлиявшие на нее. В частности, рассмотрим прибыль от реализации.

Таблица 5 - Оценка прибыли от реализации, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Показатели | Базис | Отчет | Отклонение | % к выручке  (базис) | % к выручке  (отчет) |
| 1 | Выручка от реализации | 57421 | 71849 | +14428 | 100 | 100 |
| 2 | Себестоимость реализации | 48641 | 59668 | +11027 | 84,7 | 83,0 |
| 3 | Коммерческие расходы | 329 | 172 | -157 | 0,6 | 0,3 |
| 4 | Прибыль от реализации | 8451 | 12009 | +3558 | 14,7 | 16,7 |

Из приведенной таблицы видно, что прибыль выросла на 2 % или на 3558 тыс. руб. Для того, чтобы понять причины роста, надо произвести структурный анализ прибыли, а, следовательно, рассмотреть влияние постоянных и переменных затрат.

Переменные затраты, а к ним в данном случае относится себестоимость реализации, выросли в абсолютном выражении на 11027 тыс. руб., а вот их доля в выручке уменьшилась на 1,7 %. Это говорит о том, что предприятие увеличило объем своих продаж, а главное, значительно оптимизировало свои переменные затраты за счет снижения себестоимости единицы продукции.

Вследствие снижения себестоимости появилась возможность не только получить больше прибыли при том же объеме сбыта, но и повысить конкурентоспособность продукции. Теперь за счет этого снижения переменных затрат предприятие может без ущерба для себя снизить цену на производимую продукцию по сравнению с конкурентами, что, вполне естественно, приведет к росту объема продаж, а следовательно и полученной прибыли.

Таким образом, предприятие в сложившейся ситуации наряду с увеличением собственной прибыли может также завоевать рынки сбыта своих конкурентов, что в свою очередь укрепит финансовое положение предприятия.

При рассмотрении постоянных издержек, а к ним относятся коммерческие расходы, прослеживается их уменьшение на 157 тыс. руб., что составляет почти половину в сравнении с базисным периодом. Это еще раз подтверждает, что на предприятии очень хорошо поставлена система управления расходами.

Таким образом, прирост прибыли был связан не только с ростом объема продаж, а в основном был достигнут за счет оптимизации затрат.

Все это говорит о хорошо поставленной финансовой политике в области формирования, учета и управления запасами и затратами. Наглядным подтверждением верности выбранного курса как раз и служит реальное увеличение прибыли на 3558 тыс. руб. Отсюда следует, что предприятие обладает большим внутренним потенциалом для развития и завоевания новых рынков сбыта, а также способностью выдержать внешние кризисы.

Данные приведенной таблицы 6 показывают, что общая рентабельность активов растет с 5,19 % до 7,09 %, а, следовательно, увеличивается прибыльность предприятия и упрочняется его финансовое положение.

Рентабельность инвестиций также выросла с 9,04 % до 17,64 % за тот же период. Эта тенденция свидетельствует о повышении эффективности управления инвестициями.

За рассматриваемый период наблюдается и рост рентабельности реализованной продукции на 4,59 %, что свидетельствует о повышении конкурентоспособности предприятия, т.к. предполагает увеличение спроса на его продукцию.

Настораживает снижение рентабельности текущих активов с 18,32 % до 10,48 %. Эта тенденция может быть вызвана двумя причинами: качеством формирования текущих активов (т.е. достаточно ли собственных средств для покрытия оборотных средств) и рациональностью использования текущих активов.

Из проведенного ранее анализа финансовой устойчивости видно, что в области формирования оборотного капитала предприятие проводит умелую финансовую политику. Таким образом, с уверенностью можно сказать, что снижение рентабельности было связано с нерациональным использованием текущих активов. Это в свою очередь подтверждают данные анализа оборачиваемости, из которых видно, что около 70 % оборотных средств было исключено из оборота посредством отвлечения в дебиторскую задолженность.

Таблица 6 - Основные показатели деятельности предприятия, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Показатели | На конец  2007 г. | На  1.07.08 г. | На конец  2008 г. | На  1.07.09 г. | Отклонение за год | Откл-е за  полугодие |
| 1 | Общая величина имущества (ср. значение) | 100918 | 110304 | 101827 | 93992 |  |  |
| 2 | Капитал и резервы  (ср. значение) | 82338 | 83198 | 71879 | 54566 |  |  |
| 3 | Долгосрочные Обязательства | - | - | - | - |  |  |
| 4 | Ср. величина текущих активов | 28614 | 45221 | 48265 | 63595 |  |  |
| 5 | Выручка от реализации | 57421 | 28937 | 71849 | 48601 |  |  |
| 6 | Прибыль отчетного периода | 7442 | 3891 | 10787 | 9623 |  |  |
| 7 | Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия | 5241 | 2593 | 7697 | 6667 |  |  |
| 8 | Рентабельность активов (стр. 7: стр.1)100 | 5,19 | 2,35 | 7,56 | 7,09 | +2,37 | +4,74 |
| 9 | Рентабельность текущих активов (стр. 7: стр.4)100 | 18,32 | 5,73 | 15,95 | 10,48 | -2,37 | +4,75 |
| 10 | Рентабельность  инвестиций  стр.6:(стр.2+стр.3) | 9,04 | 4,68 | 15,01 | 17,64 | +5,97 | +12,97 |
| 11 | Рентабельность  Собственного  капитала  (стр.7:стр.2)100 | 6,37 | 3,12 | 10,71 | 12,22 | +4,34 | +9,10 |
| 12 | Рентабельность  реализованной  продукции  (стр.7:стр.5)100 | 9,13 | 8,96 | 10,71 | 13,72 | +1,58 | +4,76 |

Результаты факторного анализа рентабельности собственного капитала представлены в таблице 7.

Таблица 7 - Результаты факторного анализа рентабельности собственного капитала

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Показатели | 2007 г. | 2008 г. | 1-е полугодие 2009 г. | 2-е полугодие 2009 г. | 1-кварт. 2010 г. |
| 1 | Рентабельность  собственного капитала | 6,37 | 10,71 | 3,12 | 7,08 | 12,22 |
| 2 | Коэффициент финансовой маневренности | 1,23 | 1,42 | 1,33 | 1,44 | 1,72 |
| 3 | Коэффициент оборачиваемости активов | 0,57 | 0,71 | 0,26 | 0,41 | 0,52 |
| 4 | Рентабельность реализации на 1 рубль  реализации | 9,13 | 10,71 | 8,96 | 11,89 | 13,72 |
| 5 | Влияние на изменение рентабельности  собственного капитала: |  |  |  |  |  |
| а | Коэффициента финансовой маневренности |  | +0,99 |  | +0,25 | +1,36 |
| б | Коэффициента оборачиваемости активов |  | +1,81 |  | +1,94 | +2,25 |
| в | Рентабельности  реализации |  | +1,60 |  | +1,73 | +1,64 |
|  | Баланс |  | +4,4 |  | +3,92 | +5,25 |

Расчет к данной таблице

5а) Влияние коэффициента финансовой маневренности:







5б) Влияние коэффициента оборачиваемости активов:







5в) Влияние рентабельности реализации:







Из приведенной таблицы видно, что рентабельность собственного капитала предприятия неизменно растет (с 6,37 % - в 2007 г. до 12,22 % - в 1-й квартал 2010 г.).

Проведенный факторный анализ позволяет сделать вывод о том, рост рентабельности собственного капитала вызван, прежде всего, влиянием изменения оборачиваемости активов, т.е. с повышением деловой активности предприятия в целом.

Немаловажную роль в увеличении показателя рентабельности собственного капитала сыграло также и изменение величины рентабельности реализации (ее воздействие неизменно колеблется в пределах +1,60), т.е. повышение спроса на производимую продукцию.

Достаточно малое значение в росте рентабельности собственного капитала сыграл коэффициент маневренности, что свидетельствует об относительной недостаточности собственного капитала в активах.

Итак, на предприятии проводится грамотная финансовая политика, позволяющая на фоне снижения собственного капитала предприятия добиваться наиболее эффективного его использования посредством усиления деловой активности предприятия в целом и повышения конкурентоспособности реализуемой продукции, что в конечном итоге привело к значительному повышению доходности собственного капитала.

Результаты факторного анализа рентабельности организации (активов) представлены в таблице 8.

Таблица 8 - Результаты факторного анализа рентабельности организации (активов)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Показатели | 2007 г. | 2008 г. | 1-е полугодие 2009 г. | 2-е полугодие 2009 г. |
| 1 | Рентабельность активов | 5,19 | 7,56 | 2,35 | 4,91 |
| 2 | Коэффициент оборачиваемости активов | 0,57 | 0,71 | 0,26 | 0,41 |
| 3 | Рентабельность  реализации продукции | 9,13 | 10,71 | 8,96 | 11,89 |
| 4 | Влияние на изменение рентабельности активов: |  |  |  |  |
| а | Оборачиваемости  всех активов |  | +1,28 |  | +1,34 |
| б | Рентабельности  реализации продукции |  | +1,12 |  | +1,20 |
| в | Баланс отклонений |  | +2,4 |  | +2,54 |

Расчет к таблице

4а) Влияние на изменение рентабельности активов оборачиваемости активов:





4б) Влияние на изменение рентабельности активов рентабельности реализации продукции:





Приведенная таблица позволяет отследить взаимосвязи между показателями рентабельности активов, оборачиваемости активов и рентабельности реализованной продукции.

Прибыльность активов растет с 5,19 % до 7,09 %. Причем рост обеспечен положительным влиянием, как оборачиваемости активов, так и рентабельности реализованной продукции. Однако некоторое снижение рентабельности реализации свидетельствует о том, что финансовая политика по повышению рентабельности активов больше ориентируется не на снижение затрат на производство продукции (что, кстати, тоже имеет место) или рост цен на продукцию, а стремится к ускорению оборачиваемости активов и его элементов, т.е. через повышение деловой активности.

Хотя повышение рентабельности активов через повышение цен и дает быстрый и ощутимый результат, но оно подрывает доверие покупателей и в итоге снижает конкурентоспособность продукции. Следовательно предприятие ведет дальновидную финансовую политику, ориентируясь в первую очередь на повышение деловой активности и снижение затрат на производство, а уже потом на рост цен.

Вывод: был проведен финансовый анализ ООО «Автоприбормаш», тем самым выявлены основные экономические характеристики предприятия: рентабельность активов, собственного капитала, проанализирован результат деятельности и др.

## 2.2 Анализ бухгалтерской и налоговой политики ООО «Автоприбормаш»

Учетная политика на ООО «Автоприбормаш» сформирована исходя из свободы выбора тех или иных способов ведения бухгалтерского учета, предоставляемой Российским законодательством, и проводится в жизнь на основании соответствующего приказа, изданного руководителем предприятия и обязательного к выполнению всеми его структурными подразделениями.

Так, согласно этого приказа, первоначальная стоимость основных средств погашается по установленным нормам в течение их нормативного срока службы.

На предприятии используется линейный способ списания стоимости основных средств. При этом способе годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта. В течение года отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются до полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета. Начисление амортизационных отчислений приостанавливается на период восстановления объектов основных средств, продолжительность которого превышает 12 месяцев.

Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, модернизации и реконструкции. Затраты на модернизацию и реконструкцию могут привести к увеличению первоначальной стоимости объекта и относятся на добавочный капитал предприятия.

Учет материалов, комплектующих и полуфабрикатов на складах, в цеховых кладовых и при списании в производство осуществляется по средневзвешенным ценам. При этом аналитический учет материальных ценностей ведется в карточках складского учета (книгах учета) по каждому виду материальных ценностей.

Учет затрат на производство, согласно учетной политики, проводимой на предприятии, осуществляется традиционным способом, т.е. путем деления затрат на прямые и косвенные. Прямые затраты относятся в затраты на производство на основании первичных документов. В калькуляциях они составляют отдельные статьи. Косвенные расходы (общехозяйственные, общепроизводственные) локализуются, т.е. учитываются сначала по местам их возникновения (цехам), а в конце месяца распределяются по видам продукции и также отражаются в себестоимости отдельными статьями. Причем следует отметить, что накладные расходы, ежемесячно собираемые по дебету счетов 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы» распределяются между видами продукции пропорционально основной заработной плате работников.

Выбор кредитной политики всегда начинается с анализа структуры пассива баланса. За последние 3,5 года на ООО «Автоприбормаш» в структуре пассива произошли резкие изменения: доля собственных средств снизилась с 87,2 % (на 1.02.07) до 52,3 % (на 1.07.09), а доля краткосрочных пассивов соответственно выросла до 47,7 %.

На основании проведенного финансового анализа можно сказать, что это изменение было скорее продуманной финансовой политикой предприятия, т.к. оно не снизило его платежеспособности и не подорвало финансовой устойчивости предприятия. Однако перспективный анализ показывает, что тенденция к дальнейшему увеличению заемных средств может пагубно отразиться на финансовом положении предприятия. Следовательно, сложившееся соотношение собственных и заемных средств предприятия должно рассматриваться как крайний возможный ориентир и в будущем при построении кредитной политики следует стремиться к снижению доли заемных средств.

На предприятии доля собственных оборотных средств удовлетворяет необходимой норме, однако предприятие предпочитает привлекать и заемные средства. Это рациональное решение, т.к. эффект от вложения средств значительно выше, чем процентная ставка, о чем и свидетельствует постоянный рост рентабельности собственного капитала. Все это говорит о том, что привлеченные заемные средства используются очень эффективно и не ослабляют финансового положения предприятия, как можно было бы предположить, а наоборот, улучшают.

Однако процесс привлечения заемных средств очень ответственный и требует постоянного контроля и анализа как принимаемых вновь решений, так и уже совершенных, т.к. ошибки в этой области сразу же сказываются на финансовом положении предприятия.

Анализ привлеченных заемных средств необходимо начать с рассмотрения непосредственно структуры заемного капитала, представленный в таблице 9

Таблица 9 - Структура заемного капитала

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | На 1.02.07 г. | | На 1.02.08 г. | | На 1.02.09 г. | | На 1.07.09 г. | |
| тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % |
| Заемные средства | 27 | 0,2 | 795 | 3,2 | 1696 | 5 | 3003 | 7 |
| Кредиторская  задолженность | 11985 | 99,8 | 24354 | 96,8 | 33051 | 95 | 41102 | 93 |
| Итого | 12012 | 100 | 25149 | 100 | 34747 | 100 | 44105 | 100 |

Из приведенной таблицы видно, что на конец рассматриваемого периода заемный капитал на 93 % состоит из кредиторской задолженности и только на 7 % из банковских кредитов.

Такая структура показывает, что предприятие проводит очень осторожную в области привлечения дорогостоящих банковских кредитов и в основном пользуется кредиторской задолженностью, которая является своеобразным беспроцентным кредитом, что весьма выгодно для предприятия.

Таблица 10 - Анализ структуры кредиторской задолженности (%)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | На 1.02.07 | На 1.02.08 | На 1.02.09 | На 1.07.09 |
| Кредиторская задолженность:  в том числе | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Поставщикам и подрядчикам | 67,4 | 85 | 84,5 | 80,8 |
| По оплате труда | 5,3 | 4,6 | 2,9 | 5,3 |
| Перед бюджетом и внебюджетными фондами | 27,3 | 10,4 | 12,6 | 13,9 |

Выгодность кредиторской задолженности напрямую зависит от ее структуры. Из таблицы видно, что основная доля кредиторской задолженности сформирована за счет задолженности поставщикам и подрядчикам – на 80,8 % и работникам предприятия – на 5,3 %. А так как при расчетах с поставщиками и тем более работниками предприятия плата за временное пользование их средствами, как правило, не взимается, то предприятие получает беспроцентный кредит. Причем чем больше срок задолженности, тем меньше его реальная величина с учетом инфляции.

Однако несоблюдение установленных договором сроков оплаты может отрицательно сказаться на отношениях с другими потенциальными кредиторами. Проведенный ранее анализ показывает, что предприятие не растягивает сроки погашения кредиторской задолженности, а, следовательно, и не столкнется с этой проблемой.

Особое место в составе текущей задолженности предприятия занимают обязательства перед бюджетом. Из таблицы 10 видно, что предприятие старается сократить эту задолженность с 27,3 % до 13,9 % и удержать достигнутое снижение, т.к. согласно действующему законодательству, просрочка уплаты налогов или внесение меньшей суммы авансовых платежей рассматривается как форма кредитования государством предприятия по процентной ставке ЦБ РФ с обязательным внесением в бюджет процента в виде пени.

Таким образом, можно сделать вывод, что предприятие правильно подходит к формированию своей кредиторской задолженности, что в свою очередь укрепляет его финансовое положение.

Из всех рассмотренных способов кредитования только ссуды банка предполагают в обязательном порядке уплату процентов за кредит, при этом плата за пользование заемными средствами постоянно растет. В связи с этим важна оценка эффективности привлечения банковских кредитов.

Анализ кредитных дел показал, что предприятие работает в основном с одними и теми же проверенными банками, что дает возможность предприятию пользоваться некоторыми льготами при заключении кредитных договоров, как постоянному клиенту.

Каждый заключаемый предприятием кредитный договор тщательно прорабатывается, а для этого составляются опись дебиторов и опись кредиторов. На основании этих описей рассчитываются будущая выручка и возможные расходы, которые ложатся в основу технико-экономического обоснования привлечения кредитных ресурсов и их окупаемости.

Таким образом, ведение этих расчетов на предприятии свидетельствует об ответственном подходе к привлечению средств, т.е. предприятие уже заранее рассчитывает: нужны ли ему эти средства и в состоянии ли оно к определенной дате вернуть их, не нанося ущерба своему финансовому положению.

Анализ кредитных дел показал, что предприятие получает кредиты по более льготным ставкам (на 1-2 % ниже общепринятой ставки). Это связано с тем, что у предприятия хорошая репутация.

Например, кредит в размере 4000000 рублей был выдан 15 апреля 2008г. Лефкобанком под 23 % годовых на 6 месяцев, тогда как среднерыночная ставка была на тот момент 35 %. Как следствие, субсидии по кредиту составили:

.

Эту сумму предприятие реально сэкономило только на одном относительно льготном кредите, а подобных кредитов предприятие берет в год 5 или 6, следовательно, и выгода от них увеличивается соответственно.

Также хотелось бы отметить умелый подход предприятия к залоговым условиям кредитных договоров. В качестве залога предприятие в 80 % выставляет свою готовую продукцию, а в остальных 20 % - автомобили, которыми расплачиваются с предприятием дебиторы.

Такой залог выгоден для предприятия, т.к. в случае критической ситуации (невозможности вернуть кредит) расплатиться залогом предприятию выгодно. Это связано с тем, что покупатели расплачиваются с предприятием за купленную продукцию в среднем через 6 месяцев, а в условиях инфляции реальная стоимость продукции значительно снижается, а, следовательно, уплату кредита посредством залога в некоторой степени можно рассматривать, как реализацию продукции со скидкой за предоплату.

Однако предприятие поступает так крайне редко, только в действительно затруднительных случаях, потому что такая политика может в дальнейшем негативно сказаться на отношениях с кредиторами.

В ходе статистического анализа кредитных дел было выявлено, что около 24 % кредитов ежегодно предприятие не выплачивает, а выплату переводит на предприятия-должников. Такая политика дает возможность фактически пользоваться кредитом, тем самым, улучшая свое финансовое положение, а посредством перевода выплаты кредита вернуть часть дебиторской задолженности. Причем не высокий процент переводов показывает, что предприятие не злоупотребляет этим способом и стремится придерживаться «золотой середины».

Развитие такой активной торговой деятельности и надежного партнерства с некоторыми фирмами этих стран привело к тому, что ООО «Автоприбормаш» стали доступны кредиты в иностранных банках. Процентные ставки там намного ниже, а т.к. за последние годы курс доллара относительно стабилизировался, то эти кредиты были очень выгодны для предприятия, потому что давали значительную реальную экономию по сравнению с отечественными кредиторами. Причем предприятие закупало большое количество импортных комплектующих за границей, а наличие таких кредитов значительно облегчало задачу и решало проблему по переводу денег.

Разумеется, нельзя сказать, что сложившееся положение было связано с неправильно проводимой политикой предприятия, т.к. предприятие вряд ли могло предвидеть обвал курса национальной валюты.

Обобщая все данные, рассмотренные выше, можно сделать вывод, что предприятие в целом не только умело, но и предприимчиво ведет свою кредитную политику, используя свои партнерские связи для получения более льготных кредитов. Однако нестабильность отечественной экономики привела к тому, что, по сути, предприятие поплатилось за свою предприимчивость, потеряв значительные средства.

Очевидно, что ООО «Автоприбормаш» следует, как можно, быстрее расплатиться с иностранными кредиторами, т.к. курс доллара постоянно растет, а с ним и убытки предприятия, и до стабилизации рубля больше не пользоваться подобными кредитами.

ООО «Автоприбормаш» ежедневно сталкивается с теми же проблемами, что и любое другое российское предприятие. Где взять деньги на поддержание и развитие производства? Как выстоять в условиях повсеместного обвала отечественной экономики, с одной стороны, а с другой стороны, при той жесткой конкуренции, которую создают в настоящее время нашему производителю западные фирмы? Все эти проблемы, связанные, в первую очередь, с привлечением инвестиций, очень хорошо знакомо руководству ООО «Автоприбормаш». Их решение в настоящее время является едва ли не ключевым моментом при разработке финансовой политики предприятия в целом. Таким образом, значимость инвестиционной политики сейчас переоценить весьма сложно.

Вполне отдавая себе в этом отчет, ООО «Автоприбормаш» проводит довольно активную инвестиционную политику. Во-первых, оно само выступает как инвестор, вкладывая всю полученную прибыль в развитие собственного производства, при этом, даже не осуществляя выплаты дивидендов акционерам. Во-вторых, оно стремится к получению инвестиций из внешних источников, в том числе иностранных. Для этого предприятие использует такой инструмент по привлечению внешних инвестиций, как бизнес-планирование.

По заданию руководства предприятия отделом маркетинга создан уже не один бизнес-план, призванный решить самые разнообразные инвестиционные задачи: от бизнес-плана компании в целом до бизнес-плана-заявки на кредит.

Для российских условий бизнес-планирование, как инструмент, призванный ускорить привлечение инвестиций, - явление новое и находится на стадии зарождения. Широкое применение этой «новинки» открывает, в частности, перед ООО «Автоприбормаш» большие перспективы. Но вместе с тем, все подразделения данного предприятия должны действовать в едином ключе, как отлаженный механизм, подчиненный общей идее, изложенной в бизнес-плане (что, к сожалению, пока не всегда можно наблюдать).

И, тем не менее, у предприятия в этой области уже видны позитивные результаты. На предприятии уже были разработаны несколько так называемых «бизнес-планов коммерческой идеи», призванных обеспечить получение реальных денежных средств (инвестиций) под внедрение и дальнейший выпуск новых видов продукции, таких, как система автоматического управления отопителем (САУО), блоки управления, различные датчики и реле.

Анализируемое предприятие ООО «Автоприбормаш» является быстроразвивающимся и ориентируется на расширение своих производственных возможностей, увеличение объемов выпускаемой продукции, расширение номенклатуры и ассортимента продукции и т.д. Как следствие, финансовая политика предприятия направлена на мобилизацию собственных источников для вложения их в развитие производства. Именно на основе этого принципа и строится дивидендная политика предприятия.

В настоящее время дивидендная политика ООО «Автоприбормаш» сводится к тому, что каждый год на Совете директоров принимается решение о реинвестировании полученной прибыли в развитие производства.

Учетная политика на предприятии утверждается приказом руководителя и обязательна для исполнения всеми сотрудниками предприятия.

Исследуем состояние учетной политики в ООО «Автоприбормаш» и выявим ее влияние на финансовый результат, в целях проведения мероприятий по оптимизации налогообложения в современных условиях.

Учетная политика в ООО «Автоприбормаш» утверждена приказом об учетной политике директора ООО «Автоприбормаш» от 29.12.2009г.

Анализируемый приказ об учетной политике имеет отражение в бухгалтерском учете и отчетности отдельных хозяйственных операций и оценке имущества.

В результате исследования учетной политики ООО «Автоприбормаш» установлено следующее.

Учетная политика ООО «Автоприбормаш» является внутренним документом, определяющим совокупность способов ведения бухгалтерского учета Общества - первичного наблюдения (документация, инвентаризация), стоимостного измерения (оценка и калькулирование), текущей группировки (счета и двойная запись) и итогового обобщения (баланс и отчетность) фактов хозяйственной деятельности, которые регламентируются законодательством Российской Федерации.

ООО «Автоприбормаш» является юридическим лицом. Основными видами деятельности является: производство частей и принадлежностей к автомобилям и их двигателям.

Учетная политика Общества сформирована на основе следующих основных допущений:

1. от активов и обязательств собственников Общества и других обязательств собственников Общества и других организаций (допущение имущественной обособленности);
2. организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности);
3. принятая ООО «Автоприбормаш» учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики), с одновременным рассмотрением учетной политики как производной от хозяйственной ситуации, в которой действует ООО «Автоприбормаш», и законодательства, действующего на момент принятия учетной политики;
4. факты хозяйственной деятельности ООО «Автоприбормаш» относятся к тому отчетному периоду (и, следовательно, отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде), в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Учетная политика ООО «Автоприбормаш» утверждается приказом директора. Изменение в учетной политике могут иметь место в случае: реорганизации предприятия (слияние, разделение, присоединение), смены собственников, изменения законодательства РФ или в системе регулирования бухгалтерского учета.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в ООО «Автоприбормаш» и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет главный бухгалтер ООО «Автоприбормаш».

Порядок и методы организации бухгалтерского учета

Ведение бухгалтерского учета осуществляет главный бухгалтер, который непосредственно подчиняется генеральному директору.

Оформление учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, осуществление контроля за движением имущества и выполнением обязательств исполняет главный бухгалтер ООО «Автоприбормаш».

Система бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерский учет ООО «Автоприбормаш» ведется в журнально-ордерной форме.

Технология обработки учетной информации проводится с применением компьютерной техники, с помощью программы 1С: Бухгалтерия.

Имущество организации, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете оцениваются в рублях и копейках.

Отчетным периодом предприятия считается период с 1 января по 31 декабря включительно.

Организация представляет в обязательном порядке квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность в сроки установленные законодательством для сдачи отчетности:

Годовая отчетность до 1 апреля.

Квартальная и годовая отчетность по срокам, установленным государственной налоговой инспекции и внебюджетными фондами. Порядок рассмотрения и утверждения годовой бухгалтерской отчетности утверждается директором.

Инвентаризация имущества и обязательств проводится в соответствии с нормативными документами на основании приказа директора.

При каждой инвентаризации формируется инвентаризационная комиссия, отвечающая за полноту и достоверность результатов инвентаризации имущества и обязательств, в количестве трех человек, состав которой утверждается за три дня до начала инвентаризации.

Выявление при инвентаризации и других проверках расхождения фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета регулируются в порядке, предусмотренном действующем законодательством.

Утвержденный рабочий план счетов и субсчетов бухгалтерского учета, применяемый на предприятии, оговорен в Приложении №3 к приказу об учетной политике ООО «Автоприбормаш».

Типовые формы бухгалтерской отчетности и инструкции о порядке заполнения этих форм соответствует формам, разработанным и утвержденным МФ РФ, и специализированным формам бухгалтерской отчетности, разработанным министерствами и ведомствами РФ дополнительно к типовым формам.[[19]](#footnote-19)

Способы оценки имущества и обязательств и методы отражения их в бухгалтерском учете

1. Состав и оценка основных средств.

Основные средства принимаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств ООО «Автоприбормаш», в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежат изменению, за исключением случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

ООО «Автоприбормаш» не производит переоценку объектов основных средств. Амортизация объектов основных средств ООО «Автоприбормаш» начисляется линейным способом исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, а так же из срока полезного использования этого объекта.

Приведем пример начисления амортизации в ООО «Автоприбормаш». В качестве примера возьмем начисление амортизации по купленному оборудованию. ООО «Автоприбормаш» в июне 2005 года приобрело оборудование стоимостью 600 000руб. Срок полезного использования - 5 лет. Годовая сумма амортизации - 120 000руб, т.е. 1/5 стоимости объекта, т.к. Срок полезного использования составляет 5 лет, а при линейном способе начисления амортизации отчисления распределяются равномерно. Расчет амортизации представлен в таблице 11.

Таблица 11 - Расчет амортизационных отчислений

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| год | Остаточная стоимость на начало года, руб. | Годовая сумма амортизации, руб. |
| 2005 | 600 000 | 60000 (120000/2) |
| 2006 | 540000 | 120 000 |
| 2007 | 420 000 | 120 000 |
| 2008 | 300000  00000 | 120000 |
| 2009 | 180000 | 120000 |
| 2010 | 60000 | 60000 |
| всего | - | 600 000 |

Как уже говорилось ранее, в бухгалтерском учете существует несколько способов начисления амортизации: линейный, уменьшаемого остатка, списание стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования, и списание стоимости пропорционально объему продукции работ, услуг.

Линейный способ наиболее распространенный, т.к. он не требует много времени на его расчет, по этой же причине, для сохранения времени, и сближения бухгалтерского и налоговых учетов данный способ применяют и в учетной политике для целей налогообложения.

При линейном способе себестоимость продукции не позволяет включать в первые годы используемого объекта более высокие амортизационные отчисления, а по мере выработки оборудования уменьшать их размер. Этот способ наиболее пригоден для основных фондов, где срок полезного использования более 20 лет и не участвует в непосредственном производстве - это административные корпуса, хозяйственные постройки, и др.

В составе МПЗ В ООО «Автоприбормаш» числятся: сырье и материалы (счет 10)

МПЗ принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Метод оценки списания в производство материально-производственных запасов – по средней себестоимости. Рассмотрим списание в производство некоторых материалов в ООО «Автоприбормаш»

В январе 2009 складе ООО «Автоприбормаш» хранилось 400 кг железной арматуры. Цена 1кг арматуры 10 руб. без НДС. В начале месяца на склад поступило 400 кг по 15руб без НДС. А в середине месяца - еще 400 кг по 20руб без НДС. За ноябрь израсходовали 400кг.

Всего на складе хранилось 1 200кг (400кг+400кг+400кг), стоимостью 18 000руб.(400кг\* 10руб/кг+400кг\* 15руб/кг+400кг\*20руб/кг).

Фактическая себестоимость всего металла, израсходованного за месяц, составит: 10руб/кг\*400кг+15руб/кг\*400кг=10 0000руб

Фактическая себестоимость остатка металла оценивается по себестоимости последней партии, она равна 8 000 руб.(20руб/кг\*400кг).

Исходя из учетной политики ООО «Автоприбормаш» выручка от реализации по таким долгосрочным контрактам определяется по объекту в целом, что в свою очередь будет находить отражение в финансовом результате. В бухгалтерском учете применяется счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам».

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в отчетности отдельной строкой как расходы будущих периодов и относятся на затраты в течение срока, к которому они относятся бухгалтерской записью.

Сумма полученной чистой прибыли за отчетный год отражается на счете 84 «Нераспределенная прибыль» (непокрытый убыток)» и распределяется решением собрания учредителей на выплаты дивидендов или погашение убытков прошлых лет.

Выручка от реализации продукции (работ, услуг) определяется по отгрузке товаров - методом начисления, это означает, выручка признается в том периоде, где имели место расходы на реализацию данной продукции.

Распределение косвенных расходов распределяется пропорционально прямой заработной плате производственных рабочих, расходу материальных затрат и др.

Финансовый результат напрямую зависит от того сколько переменных расходов было произведено за период, для того чтобы затраты легли равномерно на продукцию, на данном предприятии группировка и списание затрат на производство устанавливается по статьям калькуляции.

Организация внутреннего контроля регулируется Положением о внутрихозяйственном контроле, утвержденном приказом директора. Основополагающими документами, регулирующими вопросы учетной политики для целей налогообложения, являются Налоговый Кодекс РФ и иные, законодательные и нормативные акты в части налогообложения.

Система налогового учета организуется ООО «Автоприбормаш» исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому. Налоговый учет в ООО «Автоприбормаш» осуществляет главный бухгалтер.

Начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом, что дает возможность, сблизится бухгалтерскому и налоговому учетам, и не считать амортизацию дважды. Однако нужно обратить внимание на такой момент: остаточная стоимость основных средств облагается налогом на имущество, причем данные берутся из бухгалтерского учета. Поэтому можно сэкономить на налоге на имущество, выбрав другой метод начисления амортизации в бухгалтерском учете, и нелинейный метод - в налоговом учете, что позволит сэкономить на налоге на прибыль.

По амортизируемым основным средствам понижающий коэффициент не применяется.

При определении нормы амортизации по амортизируемому имуществу она определяется с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. ООО «Автоприбормаш» никакие резервы, в том числе и по сомнительным долгам не создает. Резерв на ремонт основных средств не создается. Накопление средств для проведения особо сложных и дорогих видов капитального ремонта основных средств в течение более одного налогового периода не производится.

Моментом возникновения налоговых обязательств по НДС является дата оплаты реализованных товаров (работ, услуг).

Учет доходов и расходов осуществляется методом начисления, что позволяет сблизить бухгалтерский и налоговый учеты, однако законодательством разрешено применять и другой метод - кассовый.

При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии их оценка производится по методу средней себестоимости. Расчет представлен в учетной политике по бухгалтерскому учету.

Балансовую выручку от реализации работ, услуг, товаров определяется по мере отгрузки товаров (работ, услуг), т.е. методом начисления.

Налоговая база по транспортному налогу определяется согласно ст.359 Налогового Кодекса РФ.

Ежемесячные авансовые платежи по Единому Социальному налогу уплачиваются исходя из величины фактических затрат на оплату труда, произведенных организацией в предыдущем месяце. Это позволяет не переплачивать авансовые платежи, что в свою очередь влияет на формирование конечного финансового результата. Это было до 1 января 2010 года.

В подтверждении данных налогового учета используются первичные документы (включая справку бухгалтера) и аналитические регистры налогового учета.

В учетной политике предприятия не последнее место занимает налоговая нагрузка. Налоговая нагрузка – это часть налоговой совокупности, которая фактически должна быть выплачена организацией и не может быть перенесена на другие экономические субъекты или иным образом уменьшена, например, в результате применения налогового планирования, оптимизации налоговых платежей, другими доступными способами. Налоговая нагрузка в абсолютном выражении меньше или равна налоговой совокупности.[[20]](#footnote-20)

Налоговая совокупность - это все налоги, уплачиваемые организацией в суммовом выражении (т.е. по абсолютной величине).

Налоговое бремя организации – это часть налоговой нагрузки, при которой деятельность организации перестает быть эффективной.

На примере ООО «Автоприбормаш» проанализируем налоговые платежи, которые уплачивает данная организация при осуществлении предпринимательской деятельности, а также меру их влияния на формирование величины прибыли организации.

Анализируя начисление налогов за 2007 и 2008 год, следует, что наибольшая часть приходится на уплату единого социального налога. Темп роста по сравнению с 2007 годом составил 151,2 %. Увеличение единого социального налога произошло в основном из-за увеличения расходов по заработной плате работникам.

Для исследования эффективности налоговой нагрузки организации используются коэффициенты:

1. Коэффициент эффективности налогообложения Кэн. Он показывает, как соотносятся между собой показатели чистой прибыли и общей суммы начисленных налоговых платежей организации. Расчет этого показателя осуществляется по формуле:

, (1)

Где ЧП – фактическая сумма чистой прибыли

Н – общая сумма налоговых платежей.

Таблица 12 - Расчет коэффициента эффективности налогообложения

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Период | | Изменения (+,-) |
| 2008 г. | 2009 г. |
| Фактическая сумма чистой прибыли (ЧП) | 68 500 | 71 954 | +3454 |
| Общая сумма налоговых платежей (Н) | 12 465 | 13 746 | +2281 |
| Коэффициент эффективности налогообложения (Кэн) | 5.4 | 5.2 | -0.2 |

За анализируемый период наблюдается снижение коэффициента эффективности налогообложения на 0.2 раза, что свидетельствует о незначительном увеличении налогового бремени организации относительно чистой прибыли.

2. Налогоемкость реализации продукции (работ, услуг) – позволяет определить сумму налоговых платежей, приходящихся на единицу объема реализованной продукции. Определяется по формуле:

 (2)

Где, Н- общая сумма налоговых платежей

Р – объем реализации продукции (работ, услуг)

3. Коэффициент налогообложения затрат (издержек)

 (3)

Где, Нз – сумма налоговых платежей, входящих в состав издержек (единый социальный налог, налог на дороги, земельный налог и др.)

З – сумма издержек по бухгалтерскому учету.

Показатели таблицы 13 свидетельствуют, что коэффициент налогообложения затрат (издержек) по сравнению с предыдущим годом увеличился, так как возросла сумма платежей, входящих в состав затрат (издержек). Увеличились затраты, которые не учитываются при исчислении единого налоги, но уменьшают доход, полученный предприятием. Однако заметим, что увеличение можно назвать достаточно незначительными.

Таблица 13 - Расчет коэффициента налогообложения затрат (издержек)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Период | | Изменения (+,-) |
| 2008 г. | 2009 г. |
| Сумма налоговых платежей, входящих в состав издержек (Нз) | 105 000 | 112 500 | +7500 |
| Сумма издержек по бухгалтерскому учету (З) | 112 300 | 117900 | +5600 |
| Коэффициент налогообложения затрат (издержек) | 0,9 | 0,95 | +0,05 |

4. Коэффициент налогообложения прибыли.

 (4)

Где  – сумма налоговых платежей, уплачиваемых за счет прибыли (налог на прибыль)

П – сумма балансовой прибыли.

Рассматривая динамику эффективности налоговой нагрузки в ООО «Автоприбормаш» за 2007-2008 год, можно сделать вывод, что в целом по организации произошло весьма незначительное повышение налоговой нагрузки. Это связано с тем, что в 2008 году произошло повышение затрат, которые не учитываются при исчислении единого налога, но уменьшают доход, полученный ООО «Автоприбормаш». Это сопровождается снижением эффективности налогообложения. Налоговые платежи, относящиеся на издержки организации, увеличились на 5%.

Вывод: в данном разделе проанализирована бухгалтерская и налоговая учетная политика на примере ООО «Автоприбормаш», выявлены основные характеристики.

## 2.3 Сравнительная характеристика между бухгалтерским и налоговым учетом

В таблице 14 собраны основные характеристики бухгалтерского и налогового учета на примере ООО «Автоприбормаш».

Таблица 14 – Основные характеристики бухгалтерского и налогового учета[[21]](#footnote-21)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Для целей Бухгалтерского Учета | | Для целей Налогового Учета | | |
| Определение | Документ/ Основание | Определение | Документ/ Основание | |
| Понятие учета | | | | |
| Бухгалтерский учет - упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций | ФЗ РФ> 129-ФЗ ст.1 | Налоговый учет - система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым Кодексом | НК РФ гл.25 ст. 313 | |
| Цели и задачи | | | | |
| Формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении;  Обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов  Предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости | ФЗ РФ> 129-ФЗ ст.1 | Формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных в течение отчетного (налогового) периода;  Обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога | НК РФ гл.25 ст. 313 | |
| Принципы учета: Допущения | | | | |
| Последовательность применения [учетной политики](http://www.klerk.ru/buh/articles/649/) от одного отчетного года к другому;  Непрерывность деятельности организации обозримом будущем, отсутствие намерения и необходимости ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, погашение обязательств в установленном порядке;  Временная определенность факторов хозяйственной деятельности к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами;  Имущественная обособленность активов и обязательств организации от активов и обязательств собственников этой организации и других организаций | ПБУ 1/98 п.6 | Последовательность применения норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому;  Непрерывность отражения объектов учета в хронологическом порядке | | НК РФ гл.25 ст. 313, 314 |
| Принципы учета: Требования | | | | |
| Полноты отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности  Своевременности отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской [отчетности](http://www.klerk.ru/buh/articles/649/)  Осмотрительности (большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов)  Приоритета содержания перед формой (отражение, в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования)  Непротиворечивости (тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца)  Рациональности ведения бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации | ПБУ 1/98 п.7 |  |  | |
| Понятие учетной политики | | | | |
| Это совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности | ПБУ 1/98 п.2 | Это совокупность способов ведения налогового учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности для отражения в расчете налоговой базы |  | |
| Понятие ведения учета | | | | |
| Систематизация, накопление и обработка информации на основании принятых к учету первичных документов, группировка и оценка фактов хозяйственной деятельности с отражением на счетах бухгалтерского учета, с применением системы регистров бухгалтерского и других способов | ПБУ 1/98 п.2  ПВБУБО | Систематизация данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ, без отражения по счетам бухгалтерского учета, с применением аналитических регистров налогового учета | НК РФ гл.25 ст. 314 | |
| Способы ведения учета, утверждаемые организацией | | | | |
| Методы оценки отдельных видов активов и обязательств организации;  Рабочий план счетов бухгалтерского учета для ведения синтетического и аналитического учета;  Формы первичных учетных документов, по которым не предусмотрены типовые и унифицированные формы;  Регистры бухгалтерского учета;  Формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;  Состав форм и раскрытие внешней бухгалтерской отчетности;  Правила документооборота;  Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов;  График документооборота;  Порядок хранения документов бухгалтерского учета;  Технология обработки учетной информации;  Порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;  Порядок контроля за хозяйственными операциями;  [Организация](http://www.klerk.ru/buh/articles/649/) работы бухгалтерской службы;  Организация работы обособленных структурных подразделений (филиалов);  Раскрытие допущений, отличных от предусмотренных в ПБУ 1/98 п.6, и причины их применения;  Проведение внешней аудиторской проверки;  Организация внутреннего аудита;  Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну;  Другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета | ПБУ 1/98  ПВБУБО | Методы оценки отдельных видов активов и обязательств организации;  Формы аналитических регистров налогового учета;  Определение налоговой базы и периодичность предоставления отчетности  Другие решения, необходимые для организации налогового учета | НК РФ гл.25 | |
| Применение учетной политики | | | | |
| Последовательно из года в год  С 1 января года, следующего за годом ее утверждения | ПБУ 1/98 | Последовательно от одного налогового периода к другому  С начала нового налогового периода | НК РФ гл.25 ст. 313 | |
| Изменения в учетную политику вносятся с начала следующего года в случаях | | | | |
| Изменения законодательства РФ и нормативных актов по бухгалтерскому учету  Разработки предприятием новых способов ведения бухгалтерского учета в связи с отсутствием соответствующих нормативных актов, руководствуясь обще- методологическими подходами для более достоверного представления фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности организации или меньшей трудоемкости учетного процесса без снижения степени достоверности информации  Существенного изменения условий деятельности предприятия в связи с:  реорганизацией предприятия  смены собственников  изменением видов деятельности  и т.п. | ПБУ 1/98 | Изменения законодательства  Изменения применяемых методов учета | НК РФ гл.25 ст. 313 | |
| Дополнения вносятся в течение отчетного года в случаях | | | | |
| Упущения каких-либо моментов при ее первоначальном утверждении  Изменения видов деятельности предприятия  Появления новых участков бухгалтерского учета | ПБУ 1/98 | При осуществлении новых видов деятельности | НК РФ гл.25 ст. 313 | |

Формирование учетной политики

Распространяется на все организации, независимо от организационно - правовых форм, кроме кредитных учреждений и бюджетных организаций

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организациях, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут руководители организаций.

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются всеми филиалами, представительствами и иными подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс), независимо от их места нахождения.

Вновь созданная организация оформляет избранную учетную до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня приобретения прав юридического лица (государственной регистрации). Принятая вновь созданной организацией [учетная политика](http://www.klerk.ru/buh/articles/649/) считается применяемой со дня приобретения прав юридического лица (государственной регистрации).

Раскрытие (придание гласности) учетной политики в бухгалтерской отчетности

1. Распространяется на организации, публикующие свою бухгалтерскую [отчетность](http://www.klerk.ru/buh/articles/649/) полностью или частично согласно законодательству РФ, учредительным документам либо по собственной инициативе.

2. Организация должна раскрывать принятые при формировании учетной политики способы бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

В случае публикации бухгалтерской отчетности не в полном обЪеме [информация](http://www.klerk.ru/buh/articles/649/) об учетной политике подлежит раскрытию, как минимум, в части, непосредственно относящейся к опубликованным материалам.

3. Состав и содержание подлежащей раскрытию в бухгалтерской отчетности информации об учетной политике организации по конкретным вопросам бухгалтерского учета устанавливаются соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

4. Если при подготовке бухгалтерской отчетности имеется значительная неопределенность в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности, то организация должна указать на такую неопределенность и однозначно описать, с чем она связана.

5. Существенные способы ведения бухгалтерского учета подлежат раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчетности организации за отчетный год.

Промежуточная бухгалтерская отчетность может не содержать информацию об учетной политике организации, если в последней не произошли изменения со времени составления годовой бухгалтерской отчетности за предшествующий год, раскрывшей учетную политику.

6. Изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности.

Информация о них должна, как минимум, включать: причину изменения учетной политики; оценку последствий изменений в денежном выражении (в отношении отчетного года и каждого иного периода, данные за который включены в бухгалтерскую отчетность за отчетный год); указание на то, что включенные в бухгалтерскую отчетность за отчетный год соответствующие данные периодов, предшествовавших отчетному, скорректированы.

7. Изменения учетной политики на год, следующий за отчетным, объявляются в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организации.

Последствия изменения учетной политики

Последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, оцениваются в денежном выражении (п.19 ПБУ 1/98).

Оценка в денежном выражении последствий изменений учетной политики производится на основании выверенных организацией данных на дату, с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского учета.

Последствия изменения учетной политики, вызванного изменением законодательства РФ или нормативными актами по бухгалтерскому учету, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в порядке, предусмотренном соответствующим законодательством или нормативным актом. Если соответствующее [законодательство](http://www.klerk.ru/buh/articles/649/) или [нормативный акт](http://www.klerk.ru/buh/articles/649/) не предусматривают порядок отражения последствий изменения учетной политики, то эти последствия отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в порядке, установленном пунктом 21 ПБУ 1/98 (п.20 ПБУ 1/98).[[22]](#footnote-22)

Последствия изменения учетной политики, вызванного причинами, отличными от указанных в п. 20 ПБУ 1/98, и оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, отражаются в бухгалтерской отчетности исходя из требования представления числовых показателей минимум за два года, кроме случаев, когда оценка в денежном выражении этих последствий в отношении этих последствий в отношении периодов, предшествующих отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью (п.21 ПБУ 1/98).[[23]](#footnote-23)

При соблюдении указанного требования отражения последствий изменения учетной политики следует исходить из предположения, что измененный способ ведения бухгалтерского учета применялся с первого момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида.

Отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке включенных в бухгалтерскую отчетность за отчетный период соответствующих данных за периоды, предшествующие отчетному.

Указанные корректировки отражаются лишь в бухгалтерской отчетности. При этом никакие учетные записи не производятся.

В случаях, когда оценка в денежном выражении последствий изменения учетной политики в отношении периодов, предшествовавших отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью, измененный способ ведения бухгалтерского учета применяется к соответствующим фактам хозяйственной деятельности, свершившимся только после введения такого способа.

Вывод: в данном разделе идет сравнение бухгалтерской и налоговой учетной политики результаты занесены в таблицу.

Заключение

Формирование рыночных отношений, появление различных форм собственности, расширение международных экономических отношений привело к внедрению в организацию бухгалтерского учета внутреннего нормативного документа - учетной политики.

Подводя итог изложенному в дипломной работе, можно сказать, что в организациях коммерческого типа, где конечным результатом является получение прибыли, центральное место в бухгалтерском учете финансово-хозяйственной деятельности организации занимает разработка учетной политики.

По итогам проведенного исследования, можно сказать, что учетная политика определяет и направляет дальнейшую работу не только бухгалтерии и финансовых служб, но всей организации в целом.

Учетная политика, сформированная в организации должна обеспечивать выполнение следующих требований: требование полноты, требование своевременности, требование осмотрительности, требование приоритета содержания перед формой, требование непротиворечивости, требование рациональности.

В дипломной работе изложенные теоретические и практические вопросы, касающиеся основ формирования учетной политики, ее оценки и создание оптимальной схемы ведения бухгалтерского учета и налогообложения на базе ее совершенствования.

В первом разделе раскрыты теоретические правовые вопросы.

Основной нормативный документ, регламентирующий формирование и раскрытие учетной политики предприятия, - Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98, утвержденное приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998года №60н).

В учетной политике отражается три направления: методические (методологические), технические и организационные аспекты. Выбранные способы и методы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, обязательны для всех структурных подразделений. Методические аспекты предусматривают способы оценки имущества, обязательств, выбор варианта бухгалтерского и налогового учета по конкретным объектам. Организационное обеспечение должно быть подчинено решению задач своевременного представления аппарату управления достоверной информации и необходимой информации с наименьшими издержками. Техническая сторона процесса представлена выбором формы ведения бухгалтерского учета, систем внутрипроизводственного контроля, технологий обработки учетной информации и т.п.

Организация должна раскрывать принятые при формировании учетной политики способы бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

Следует учесть, что действующее налоговое законодательство вменяет в обязанность предприятиям и организациям формирование не только учетной политики бухгалтерского учета, но и учетной политики для целей налогообложения.

Собственники и управляющие крайне заинтересованы в эффективной работе своих фирм и улучшения их экономического состояния, что требует эффективной системы формирования учетной политики. На современном этапе отводится большая роль по формированию учетной политики, ее совершенствованию, что создает базу для успешной финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Несмотря на напряженность финансовых работ на конец очередного финансового года необходимо забывать о принятии учетной политики на будущий год. Для профессиональных бухгалтеров это подразумевает проведение оценки действующей учетной политики, всесторонне обсуждение проекта. Учитывая появление нормативных актов в части бухгалтерского учета, сформировать учетную политику, обусловленную спецификой деятельности предприятия. Насколько точно все тонкости и нюансы учетной работы будут предусмотрены в учетной политике, настолько верно будет выбрана и наиболее оптимальная схема ведения бухгалтерского учета и налогообложения. В конечном итоге от этого зависит и уплачиваемая в бюджет величина налогов (налоговых санкций) и соответственно финансовое благополучие предприятия.

Во втором разделе дипломной работы изложена организационно-экономическая и правовая характеристика ООО «Автоприбормаш», оценка учетной политики ООО «Автоприбормаш», ее анализ. Подробно рассмотрена связь учетной политики и формирование, и влияние ее на финансовый результат.

Рекомендации по усовершенствованию учетной политики в целях бухгалтерского учета, касающиеся методических (методологических) аспектов:

1)Выбрать другой способ начисления амортизации - по сумме чисел лет срока полезного использования.

2)Применить другой метод списания в производство материально-производственных запасов - ЛИФО.

Рекомендации по усовершенствованию учетной политики в целях налогового учета, касающиеся методических (методологических) аспектов:

1)Применять ускоренные способы амортизации основных средств, т.е. нелинейный способ.

2)Списание материально-производственных затрат в производство производить методом ЛИФО.

3)Создать резерв по сомнительным долгам

4)Создать резерв на ремонт основных средств

5)Создать резерв на оплату отпускных работникам

Предложенные рекомендации необходимо закрепить в учетной политике на 2010год.

При разработке учетной политики уместно соблюдать следующие принципы: осмотрительность, обоснованность, консерватизм, всестороннее обсуждение проекта учетной политики предприятия.

Список используемой литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая, от 31 июля 2008 г. № 146–ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 2008 г. № 31 ст. 3824.

2. Федеральный закон от 6 июня 2008 г. № 58–ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» // СЗ РФ от 13 июня 2008 г. № 24 ст. 2312.

3. Федеральный закон от 27 июля 2007 г. № 144–ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части создания благоприятных условий налогообложения для налогоплательщиков, осуществляющих деятельность в области информационных технологий, а также внесения других изменений, направленных на повышение эффективности налоговой системы» // СЗ РФ от 31 июля 2007 г. № 31 (часть I) ст. 3443.

4. Федеральный закон от 30 декабря 2007 г. № 268–ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ от 1 января 2008 г. № 1 (часть I) ст. 31.

5. Федеральный закон от 22 июля 2007 г. № 119–ФЗ «О внесении изменений в главу 21 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах» // Парламентская газета от 10 августа 2007 г. № 139.

6. Федеральный закон от 6 июня 2008 г. № 58–ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» // Парламентская газета от 15 июня 2008 г. № 105.

7. Приказ Минфина РФ от 9 декабря 2008 г. № 60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98» // Библиотечка Российской газеты, 2008 г., выпуск № 17.

8. Приказ Минфина РФ от 31 октября 2009 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» // «Бухгалтерский бюллетень» – «Нормативные акты», 2009 г., № 12.

9. Приказ Минфина РФ от 18 сентября 2008 г. № 115н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» // ЭЖ–Досье, ноябрь 2008 г., № 46.

10. Приказ Минфина РФ от 9 июня 2009 г. № 44н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально–производственных запасов» ПБУ 5/01» // Российская газета от 25 июля 2009 г. № 140.

11. Приказ Минфина РФ от 30 марта 2009 г. № 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» // Российская газета от 16 мая 2009 г., № 91–92.

12. Приказ Министерства финансов РФ от 16 октября 2005 г. № 91н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000» // Библиотечка Российской газеты, 2009 г., выпуск № 24.

13. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2008 г. № 155Н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» // ЭЖ–Досье, февраль 2009 г., № 5.

14. Приказ Минфина РФ от 10 декабря 2008 г. № 126н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений ПБУ 19/02» // Российская газета от 9 января 2009 г. № 2.

15. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. № 156н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» // Российская газета от 31 декабря 2006 г. № 297.

16. Приказ Минфина РФ от 28 ноября 2007 г. № 96н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01» // Российская газета от 12 января 2008 г., № 6.

17. Приказ Минфина РФ от 18 сентября 2007 г. № 116н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» // Российская газета от 27 октября 2008 г. № 242.

18. Приказ Минфина РФ от 2 июля 2002 г. № 66н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» ПБУ 16/02» // Российская газета от 10 августа 2002 г. № 148.

19. Приказ Минфина РФ от 18 сентября 2006 г. № 116н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» // Российская газета от 27 октября 2006 г. № 242.

20. Приказ Минфина РФ от 6 мая 2008 г. № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» // Библиотечка Российской газеты, 2009 г., выпуск № 8.

21. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. № 156н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 22 января 2007 г. № 4.

22. Приказ Минфина РФ от 29 июля 2008 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» // Экономика и жизнь, 27 июля 2008 г.

23. Приказ Минфина РФ от 26 марта 2007 г. № 26н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету», вступает в силу с 1 января 2008 г. // Российская газета от 12 мая 2007 г. № 99.

24. Приказ Минфина РФ от 6 мая 2007 г. № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» // Библиотечка Российской газеты, 2009 г., выпуск № 8.

25. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2007 г. № 156н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 22 января 2008 г. № 4.

26. Приказ Минфина РФ от 26 декабря 2008 г. № 135н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды» // Российская газета от 15 февраля 2009 г. № 30.

27. Приказ Минфина РФ от 19 ноября 2008 г. № 115н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно–исследовательские, опытно–конструкторские и технологические работы» ПБУ 17/02» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 20 января 2009 г., № 3.

28. Приказ Минфина РФ от 18 сентября 2007 г. № 116н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 30 октября 2008 г. № 44.

30. 1С: Бухгалтерия 8: Отражение изменений в бухгалтерском учете расчетов в условных единицах / А. Ухов // Финансовая газета. Региональный выпуск, № 27, июль 2007.

31. Анищенко А.В. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2007 год. М.: Статус–Кво 97, 2009. 340 с.

32. Аудит учетной политики организации / С.М. Бычкова, Т.Ю. Фомина // Аудиторские ведомости, № 2, февраль 2007 г.

33. Бондарь Е. Учетная политика организации на 2010 год // Бухгалтерское приложение к газете «Экономика и жизнь», выпуск 50, декабрь 2009 г. С. 16.

34. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Учетная политика предприятия для целей бухгалтерского учета на 2009 год. М.: Налоги и финансовое право, 2008. 217 с.

35. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Учетная политика предприятия для целей налогообложения на 2007 год. М.: Налоги и финансовое право, 2006. 176 с.

36. Новое Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006) / С.А. Рассказова–Николаева, Н.В. Бушмелева // Экономико–правовой бюллетень», № 6, июнь 2007.

37. Об изменениях в Положении по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» / В.А. Терехова // Все для бухгалтера», № 9, май 2009.

38. Об отдельных изменениях в учете материально–производственных запасов / В.А. Терехова // Все для бухгалтера», № 14, июль 2008.

39. Принцип рациональности и организация учетной системы предприятия / М.Л. Пятов // БУХ.1С», № 6, июнь 2008.

40. Разрабатываем учетную политику на 20010 год / Ф.Н. Филина, Налоговый учет для бухгалтера, № 7, 8, июль, август 2009 г.

41. Разработка учетной политики на 2009 год / А. Грищенко // Аудит и налогообложение, № 3, март 2009 г.

42. Требования к организации бухгалтерского учета и особенности учетной политики на малых предприятиях / С.Н. Поленова // Все для бухгалтера, № 2, январь 2007 г.

43. Учетная политика – 2009 / Е.П. Карасева // Нормативные акты для бухгалтера, № 24, декабрь 2008.

44. Учетная политика на 2009 г. для организаций, применяющих УСН / И.И. Турбина // Консультант бухгалтера, № 3, март 2009 г.

45. Учетная политика на 2007 год / Е.А. Филиппова, Ю.Ю. Волкова // Консультант бухгалтера», № 1, январь 2007 г.

46. Формирование учетной политики для целей налогообложения бюджетных учреждений / А.В. Глущенко, Т.Ю. Набойщикова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях», № 14, июль 2007.

# Приложение 1

# П Р И К A3 № 1 об учетной политике ООО «Автоприбормаш» на 2009 год

г. Москва от 3 января 2009 г.

На основании Федерального закона от 21 ноября 2003 г. № 129-ФЗ « О бухгалтерском учете», Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденного приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. № 6н, иных законодательных и нормативных актов, а также в соответствии с Уставом ООО «Автоприбормаш» Приказываю:

1. Утвердить учетную политику ООО» Автоприбормаш» на 2009 год

2. Утвердить рабочий план счетов (приложение 3)

3. Контроль за соблюдением положений учетной политики ООО «Автоприбормаш» возложить на главного бухгалтера организации Казак Н.М.

Директор ООО «Автоприбормаш» Циглер Н.И.

Положение об учетной политике для бухгалтерского учета ООО «Автоприбормаш» на 2009 год

Настоящее положение устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики ООО «Автоприбормаш», которая представляет собой совокупность принципов и правил, определяющих методологию и организацию бухгалтерского учета в Обществе.

1. Общие положения

1.1. ООО «Автоприбормаш» действует на основании учредительного договора и Устава ООО «Автоприбормаш», которое является юридическим лицом. Все основные положения Общества отражены в вышеуказанных документах.

1.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет директор Общества.

Главный бухгалтер Общества несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной достоверной бухгалтерской отчетности, обеспечивает соответствие хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, осуществляет контроль за движением имущества и выполнением обязательств. Без подписи главного бухгалтера Общества денежные и расчетные документы, финансовые обязательства считаются недействительными.

1.3. Основными видами деятельности являются ремонт и содержание территориальных автомобильных дорог.

2. Система бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

2.1. Бухгалтерский учет Общества ведется по журнально-ордерной форме.

2.2 Имущество организации, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете оцениваются в рублях и копейках.

2.3. Бухгалтерская отчетность составляется и представляется в следующие сроки:

- ежемесячная (внутренняя) бухгалтерская отчетность составляется в срок до 30-го числа месяца, следующего за отчетным, нарастающим с начала отчетного года;

- ежеквартальная отчетность составляется и представляется в срок до 30-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, настающим итогом сначала отчетного года в порядке, предусмотренном законодательством;

- годовая бухгалтерская отчетность составляется и представляется в срок до 30-го числа месяца, следующего за отчетным годом, настающим итогом сначала отчетного года в порядке, предусмотренном законодательством;

2.4. Для ведения бухгалтерского учета Общества применяется план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31.10.2000г. № 94-н.

2.5. Учетная политика Общества сформирована на основе следующих допущений:

допущение имущественной обособленности, допущение непрерывности деятельности,

допущение последовательности от одного отчетного года к другому, допущение временной определенности фактов.

2.6. Изменение учетной политики возможно при его реорганизации предприятия, смены собственников, изменение законодательства РФ или в системе регулирования бухгалтерского учета.

3. Учет основных средств.

3.1. Основные средства принимаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату в том числе бывших в эксплуатации признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление за исключением НДС и иных возмещенных налогов, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

3.2. Стоимость основных средств Общества, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

3.3. Общество не производит переоценку объектов основных средств.

3.4. Стоимость амортизируемых объектов погашается посредством начисления амортизации. Амортизация объектов основных средств Общества начисляется линейным способом исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта и нормы амортизации, исходя из срока полезного использования этого объекта.

4.Материально-производственные запасы

4.1. В составе материально-производственных запасов (МПЗ) в Обществе числятся:

- сырье и материалы (счет 10).

4.2. Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

4.3. Списание в производство МПЗ по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО).

5.Учет расходов будущих периодов

5.1.Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в отчетности отдельной строкой и учитываются на счете учета расходов будущих периодов. Расходы будущих периодов подлежат отнесению на издержки производства или обращения в течение срока, к которому они относятся. Если срок списания (отнесения) не может быть установлен, то эти расходы подлежат отнесению на издержки производства и обращения равными долями в течение одного года (пункт 65 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ).

6.Инвентаризация имущества

6.1.Инвентаризация имущества проводится в соответствии с нормативными документами на основании приказа директора Общества о проведении инвентаризации (п.26 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности).

6.2.Инветаризация в Обществе проводится в следующие сроки:

- основных средств - не реже 1 раза в 2года по состоянию на 1 ноября отчетного года;

- сырья, топлива, материалов - ежегодно по состоянию на 1 ноября отчетного года;

- денежных средств на счетах в учреждениях банка - ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года;

- расчетов с дебиторами и кредиторами - ежеквартально по состоянию на конец квартала;

- расчетов по налогам и обязательным отчислениям в бюджет и внебюджетные фонды - ежеквартально по состоянию на конец квартала.

6.3.Для проведения инвентаризации создаются постоянно действующие инвентаризационные комиссии, состав которых утверждается директором Общества.

7.Сумма полученной чистой прибыли за отчетный год отражается на счете 84 «Нераспределенная прибыль» (непокрытый убыток) и распределяется решением Собрания учредителей на выплаты дивидендов или погашение убытков прошлых лет.

8.Группировка и списание затрат на производство устанавливается по статьям калькуляции.

9.Выручка от реализации продукции (работ, услуг) определяется методом начисления.

10 Учетная политика для целей налогообложения.

10.1.В соответствии с п.1 ст. 167 НК РФ признавать выручку для исчисления НДС по мере поступления денежных средств от покупателей.

10.2.Для целей налогообложения НДС оплатой товаров (работ, услуг) признается погашение встречного обязательства приобретателя товаров (работ, услуг) перед налогоплательщиком.

10.3.Срок уплаты НДС и представление в налоговые органы налоговой декларации - ежеквартально, не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим месяцем.

10.4.Балансовую выручку от реализации товаров (работ, услуг) определять по мере отгрузки отваров (работ, услуг).

10.5.Для исчисления налога на прибыль доходы и расходы учитывать согласно ст.271, п.2;ст.249 и ст.265 НК по методу начисления (по отгрузке).

10.6. Внереализационные доходы (списание кредиторской задолженности, пени, штрафы) учитывать для целей налогообложения по мере начисления.

10.7.Отпуск МПЗ в производство и иное выбытие, их оценка производится по методу ФИФО.

10.8.Способ начисления амортизации по амортизируемому имуществу определяется линейным методом. Срок полезного использования амортизируемого имущества определяется Обществом в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1.

10.9.В Обществе не создаются резервы по сомнительным долгам.

10.10.Ежемесячные авансовые платежи по Единому Социальному Налогу уплачиваются исходя из величины фактических затрат на оплату труда, произведенных Обществом в предыдущем месяце.

10.11.Налоговая база по транспортному налогу определяется ст.359 НК РФ.

10.12.Резерв на ремонт основных средств не создается.

10.13.При определении нормы амортизации по амортизируемому имуществу она определяется с учетом срока полезного использования, уменьшаемого на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

10.14.Накопление средств для проведения особо сложных и дорогих видов капитального ремонта основных средств в течение более одного налогового периода не производится.

10.15.Поддтверждением данных налогового учета является:

- первичные документы (включая справку бухгалтера);

- аналитические регистры налогового учета.

Аналитические регистры налогового учета Общества предназначены для систематизации и накопления информации, содержащихся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

# Приложение 2

# РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АВТОПРИБОРМАШ»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование счета | Номер | Номер и наименование субсчета |
|  | счета |  |
| 1 | 2 | 3 |
| Раздел I. Внеоборотные активы | | |
| Основные средства | 01 | По видам основных средств |
| Амортизация основных средств | 02 |  |
| Вложения во внеоборотные | 08 | 3.Строительство объектов |
| активы |  | основных средств |
|  |  | 4.Приобретение объектов |
|  |  | основных средств. |
| Раздел П. Производственные активы | | |
| Материалы | 10 | 1 .Сырье и материалы |
| Заготовление и приобретение | 15 | 3. Топливо |
| материальных ценностей |  | 5.3апысные части |
| Отклонение в стоимости | 16 | 8.Строительные материалы |
| материальных ценностей |  | 9.Инвентарь и хозяйственные |
| Налог на добавленную стоимость | 19 | принадлежности |
| по приобретенным ценностям |  |  |
| Раздел III. Затраты на производство | | |
| Основное производство | 20 |  |
| Вспомогательные производства | 23 |  |
| Общепроизводственные расходы | 25 |  |
| Общехозяйственные расходы  Брак в производстве | 26  28 |  |
| Раздел IV.Готовая продукция и товары | | |
| Выпуск продукции | 40 |  |
| Готовая продукция  Расходы на продажу | 43  44 |  |
| Раздел V. Денежные | | средства |
| Касса | 50 | 1. Касса организации |
| Расчетные счета | 51 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Раздел | VI. Расчеты. | |
| Расчеты с поставщиками и | 60 |  |
| подрядчиками |  |  |
| Расчеты с покупателями и | 62 |  |
| заказчиками |  |  |
| Расчеты по налогам и сборам | 68 |  |
| Расчеты по социальному | 69 |  |
| страхованию и обеспечению |  |  |
| Расчеты с персоналом по оплате | 70 |  |
| труда |  |  |
| Расчеты с подотчетными лицами | 71 |  |
| Расчеты с персоналом по прочим | 73 | 1 .Расчеты по представленным |
| операциям |  | займам |
|  |  | 2.Расчеты по возмещению |
|  |  | материального ущерба |
| Расчеты с разными дебиторами и | 76 |  |
| кредиторами |  |  |
| Раздел | VII. Капитал | |
| Уставной капитал | 80 |  |
| Нераспределенная прибыль | 84 |  |
| Раздел VIII. Финансовые результаты | | |
| Продажи | 90 |  |
| Прочие доходы и расходы | 91 |  |
| Расходы будущих периодов | 97 |  |
| Прибыли и убытки | 99 |  |

# Приложение 3

# Информация об основных средствах,

подлежащая раскрытию в учетной политике

───────────────────┬───────────────────

┌───────────────────────────────┐ │ ┌───────────────────────────────┐

│Сроки полезного использования│\_──┼──\_│Способ начисления амортизации│

│объектов ОС по основным группам│ │ │по ОС (по основным группам) │

└───────────────────────────────┘ │ └───────────────────────────────┘

┌───────────────────────────────┐ │ ┌───────────────────────────────┐

│Способы оценки объектов ОС,│\_──┴──\_│Первоначальная стоимость и сум-│

│полученных по договорам, преду-│ │ │ма начисленной амортизации по│

│сматривающим исполнение обяза-│ │ │основным группам ОС (на начало│

│тельств (оплату) неденежными│ │ │и конец отчетного года) │

│средствами │ │ └───────────────────────────────┘

└───────────────────────────────┘ │ ┌───────────────────────────────┐

┌───────────────────────────────┐ │ │Перечень объектов ОС,│

│Движение ОС в течение отчетного│\_──┴──\_│предоставленных и полученных по│

│года (по основным группам) │ │ │договору аренды │

└───────────────────────────────┘ │ └───────────────────────────────┘

│ ┌───────────────────────────────┐

┌───────────────────────────────┐ │ │Объекты недвижимости, принятые│

│Перечень объектов ОС, стоимость│ │ │в эксплуатацию и фактически│

│которых не погашается │\_──┴──\_│используемые, находящиеся в│

└───────────────────────────────┘ │процессе государственной│

│регистрации │

└───────────────────────────────┘

┌───────────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│ Конкретный перечень объектов устанавливается организацией │

└───────────────────────────────────────────────────────────────────────┘

Основные допущения при формировании учетной политики

┌───────────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│ Имущественная обособленность │

│- активы и обязательства организации существуют обособленно от активов│

│ и обязательств собственников этой организации и от других организаций│

│ (т.е. на балансе организации должно находиться имущество,│

│ принадлежащее ей на праве собственности, праве хозяйственного│

│ ведения или оперативного управления) │

│ │

│ Непрерывность деятельности │

│- организация будет продолжать свою деятельность в будущем, и у нее│

│ отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного│

│ сокращения деятельности (следовательно, ее обязательства будут│

│ погашаться в установленном порядке) │

│ │

│ Последовательность применения учетной политики │

│- принятая учетная политика применяется последовательно от одного│

│ отчетного года к другому. Ее изменения возможны в некоторых случаях│

│ │

│ Временная определенность фактов хозяйственной деятельности │

│- факты хозяйственной деятельности относятся (следовательно, отражаются│

│ в учете) к тому отчетному периоду, в котором они имели место,│

│ независимо от фактического поступления или выплаты денежных средств,│

│ связанных с этими фактами │

├───────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│Только для целей налогообложения организация имеет право выбора момента│

│признания выручки от реализации продукции (работ, услуг) - по отгрузке│

│продукции или по поступлению денежных средств │

|  |
| --- |
|  |

\

|  |  |
| --- | --- |
| [**КНИЖНЫЙ МАГАЗИН**](http://учебники.информ2000.рф/chitai.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**ТОВАРЫ для ХУДОЖНИКОВ и ДИЗАЙНЕРОВ**](http://учебники.информ2000.рф/kar.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**АУДИОЛЕКЦИИ**](http://учебники.информ2000.рф/lectr.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**IT-специалисты: ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ**](http://учебники.информ2000.рф/otu.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**ФИТНЕС на ДОМУ**](http://учебники.информ2000.рф/fit1.shtml) |  |

1. Анищенко А.В. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2007 год. М.: Статус–Кво 97, 2009. 340 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2008 г. № 155Н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» // ЭЖ–Досье, февраль 2009 г., № 5. [↑](#footnote-ref-2)
3. Анищенко А.В. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2007 год. М.: Статус–Кво 97, 2009. 340 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2008 г. № 155Н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» // ЭЖ–Досье, февраль 2009 г., № 5. [↑](#footnote-ref-4)
5. Выгодная учетная политика на 2010 год //Л.И. Зеленкова, "Нормативные акты для бухгалтера", N 24, декабрь 2009 г. с.122 [↑](#footnote-ref-5)
6. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129- ФЗ от 28.11.96г., п.4 ст.6 [↑](#footnote-ref-6)
7. ПБУ 1/98 «Учетная политика организаций», п.2.5. [↑](#footnote-ref-7)
8. ПБУ 1/98 «Учетная политика организаций», п.3.4. [↑](#footnote-ref-8)
9. ПБУ 1/98 «Учетная политика организаций», п.2.4. [↑](#footnote-ref-9)
10. Анищенко А.В. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2007 год. М.: Статус–Кво 97, 2009. 340 с. [↑](#footnote-ref-10)
11. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Учетная политика предприятия для целей бухгалтерского учета. - "Налоги и финансовое право", 2004г. с.14 [↑](#footnote-ref-11)
12. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2008 г. № 155Н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» // ЭЖ–Досье, февраль 2009 г., № 5. [↑](#footnote-ref-12)
13. Два помощника в учетной политике //В. Экономов, "Расчет", N 12, декабрь 2008 г. с.25 [↑](#footnote-ref-13)
14. Анищенко А.В. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2007 год. М.: Статус–Кво 97, 2009. 340 с. [↑](#footnote-ref-14)
15. Выгодная учетная политика на 2010 год //Л.И. Зеленкова, "Нормативные акты для бухгалтера", N 24, декабрь 2009 г. с.122 [↑](#footnote-ref-15)
16. Анищенко А.В. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2007 год. М.: Статус–Кво 97, 2009. 340 с. [↑](#footnote-ref-16)
17. Анищенко А.В. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2007 год. М.: Статус–Кво 97, 2009. 340 с. [↑](#footnote-ref-17)
18. Анищенко А.В. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2007 год. М.: Статус–Кво 97, 2009. 340 с. [↑](#footnote-ref-18)
19. Приказ Минфина РФ от 9 декабря 2008 г. № 60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98» // Библиотечка Российской газеты, 2008 г., выпуск № 17. [↑](#footnote-ref-19)
20. Приказ Минфина РФ от 9 декабря 2008 г. № 60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98» // Библиотечка Российской газеты, 2008 г., выпуск № 17. [↑](#footnote-ref-20)
21. Приказ Минфина РФ от 9 декабря 2008 г. № 60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98» // Библиотечка Российской газеты, 2008 г., выпуск № 17. [↑](#footnote-ref-21)
22. Приказ Минфина РФ от 9 декабря 2008 г. № 60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98» // Библиотечка Российской газеты, 2008 г., выпуск № 17. [↑](#footnote-ref-22)
23. Приказ Минфина РФ от 9 декабря 2008 г. № 60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98» // Библиотечка Российской газеты, 2008 г., выпуск № 17. [↑](#footnote-ref-23)